



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ STUDENTŮ

STUDENTS TAXATION OPTIMIZATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

DARJA SZMEKOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA, Ph.D.

BRNO 2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Szmeková Darja

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace zdanění studentů

v anglickém jazyce:

Students Taxation Optimization

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Seznam odborné literatury:

BONĚK, V., P. BĚHOUNEK, V. BENDA a kol. Lexikon - daňové pojmy. 1.vyd. Ostrava: Sagit, 2001. 626 s. ISBN 80-7208-265-5.

DVOŘÁKOVÁ, V., P. DVOŘÁK, J. KLAŠKA a kol. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014. 1. vyd. Praha: Linde Praha, 2013. 327 s. ISBN 978-80-7201-916-8.

MACHÁČEK, I. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012. 3. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 299 s. ISBN 978-80-7357-711-7.

POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012. 5. přepr. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. 116 s. ISBN 978-80-214-4598-7.

VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob 2010: praktický průvodce. 6. vyd. Praha: Grada, 2010. 224 s. ISBN 978-80-247-3426-2.

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Koptřiva, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2014/2015.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 28.2.2015

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá problematikou zdanění příjmů studentů. Práce je rozdělena do čtyř hlavních kapitol. První tři kapitoly jsou zaměřeny na teoretické základy. První část je zaměřena na daňovou teorii a objasnění základních pojmů. Druhá část se zabývá obecnými pojmy, týkající se daní z příjmů fyzických osob. Poslední kapitola teoretické části řeší problematiku sociálního a zdravotního pojištění studentů. Poslední kapitola mé bakalářské práce je věnována praktické části. Na základě teoretických znalostí, uvedu několik výpočtů daňové povinnosti u jednotlivých pracovních smluv a zhodnotím, která varianta je pro studenta nejvýhodnější.

ABSTRACT

The bachelor's thesis concerns the taxation of income students. The work is divided into four main chapters. The first three chapters are focused on the theoretical foundations. The first part is focus on tax theory and clarification of fundamental concepts. The second part deals with general concepts relating to taxes on income of individuals. The last chapter theoretical part addresses the issue of social and health care insurance students. The last chapter my the bachelor's thesis is devoted to the practical part. Based on theoretical knowledge, give several calculations of tax on individual employment contracts and evaluate which option is best for the student.

KLÍČOVÁ SLOVA

Student, daňové přiznání, daňová povinnost, dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti, pracovní smlouva, osoba samostatně výdělečně činná, daň z příjmů fyzických osob, sociální pojištění, zdravotní pojištění, zdanění mezd

KEY WORDS

Student, tax return, tax liability, contract of services, an agreement on work activity, contract of employment, self employed person, personal income tax, social insurance, health care insurance, payroll taxes

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

SZMEKOVÁ, D. *Optimalizace zdanění studentů*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015. 78 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 29. května 2015

.....
podpis studenta

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych poděkovala vedoucímu své bakalářské práce panu JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D., za odborné rady, cenné připomínky a ochotu, kterou mi v průběhu zpracování práce věnoval.

Obsah

ÚVOD.....	11
CÍL PRÁCE A METODIKA.....	12
1 Daňová teorie.....	13
1.1 Daňový systém.....	13
1.2 Daňová soustava ČR.....	13
Přímé daně.....	14
Nepřímé daně.....	14
1.3 Základní pojmy.....	14
1.3.1 Daň.....	15
1.3.2 Daňové přiznání.....	15
1.3.3 Daňový subjekt.....	15
1.3.4 Poplatník.....	15
1.3.5 Plátce.....	15
1.3.6 Podnikání.....	16
1.3.7 Podnikatel.....	16
1.3.8 Zdaňovací období.....	16
1.3.9 Student.....	16
1.3.10 Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.....	17
1.4 Povinnosti daňového subjektu.....	17
1.4.1 Registrační povinnost.....	17
1.4.2 Oznamovací povinnost.....	17
1.4.3 Záznamní povinnost.....	18
1.4.4 Povinnost podat daňové přiznání.....	18
1.4.5 Povinnost platit daň.....	19
1.5 Základní typy pracovních poměrů.....	20
1.5.1 Dohoda o provedení práce.....	20
1.5.2 Dohoda o pracovní činnosti.....	21
1.5.3 Pracovní smlouva.....	21
1.5.4 Živnostenské podnikání - osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) ...	22
2 Daň z příjmů fyzických osob.....	23
2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob.....	23

2.2	Předmět daně z příjmů fyzických osob	23
2.3	Příjmy osvobozené od daně	24
2.4	Základ daně a dílčí základy daně	24
2.5	Stanovení základu daně fyzických osob	27
2.6	Nezdanitelné části základu daně	27
2.7	Položky odčitatelné od základu daně	29
2.8	Sazba daně.....	29
2.8.1	Srážková daň.....	30
2.9	Slevy na dani	32
2.9.1	Slevy na zaměstnance se zdravotním postižením dle § 35 ZDP.....	32
2.9.2	Slevy na dani pro poplatníky dle § 35ba ZDP	32
2.9.3	Daňové zvýhodnění pro poplatníky dle § 35c ZDP.....	34
2.10	Algoritmus výpočtu daně	36
3	Systém sociálního pojištění	38
3.1	Veřejné zdravotní pojištění	38
3.1.1	Sazby.....	39
3.1.2	Vyměřovací základ – zaměstnanci	39
3.1.3	Vyměřovací základ – OSVČ.....	40
3.1.4	Vyměřovací základ – osoba bez zdanitelných příjmů	41
3.1.5	Vyměřovací základ – stát.....	42
3.2	Pojistné u dohod konaných mimo pracovní poměr.....	43
3.3	Sociální zabezpečení	43
3.3.1	Sazby.....	44
3.3.2	Vyměřovací základ – zaměstnanci	45
3.3.3	Vyměřovací základ – OSVČ.....	46
4	Praktická část	47
4.1	Příklad – Dohoda o provedení práce (DPP).....	50
4.2	Příklad – Dohoda o pracovní činnosti (DPČ)	53
4.3	Příklad – Pracovní smlouva	57
4.4	Příklad – Podnikání jako OSVČ	61
4.5	Souhrnný příklad.....	64
5	Závěr	68

Seznam použité literatury	71
Seznam schémat.....	75
Seznam tabulek	76
Seznam použitých zkratek	77
Seznam příloh	78

ÚVOD

Tato bakalářská práce je zaměřena na problematiku týkající se zdanění příjmů fyzických osob, konkrétně zdanění příjmů studentů. Většina studentů si během studia přivydělává, a to, ať už z důvodů chtěního nebo nuceného. Proto se v téhle práci budu věnovat variantám pracovněprávních vztahů, na základě kterých zjistím nejvýhodnější variantu pro výdělek studenta, aby měl co nejmenší daňovou povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Bakalářskou práci rozdělím na teoretickou a praktickou část. Teoretická část bude tvořit tři kapitoly.

V první kapitole se zaměřím na daňovou teorii, která obsahuje daňový systém a daňovou soustavu České republiky, základní daňové pojmy a základní druhy pracovněprávních vztahů, kterými jsou dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti, pracovní smlouva a podnikání jako osoba samostatně výdělečně činná. V druhé kapitole vymezím pojmy, týkající se daní z příjmů fyzických osob, dále zahrnu postup stanovení základu daně, sazby daně a slevy, které se pojí s daněním příjmů fyzických osob. Poslední kapitola teoretické části se bude zabývat problematikou sociálního a zdravotního pojištění studentů.

Čtvrtá kapitola bude nejdůležitější částí této práce. Tato kapitola je zaměřena na praktickou část, kdy uvedu několik výpočtů daňové povinnosti. Prvně budu příklady aplikovat na dohodu o provedení práce, dále na dohodu o provedení činnosti, na pracovní smlouvu a v neposlední řadě na podnikání jako osoba samostatně výdělečně činná. Úplně poslední příklad bude souhrnný a poslouží k vyplnění daňového přiznání a přehledům okresní správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny.

Tahle bakalářská práce může sloužit jako vodítko studentům, kteří si nevědí rady, jaký druh pracovního poměru je pro ně ten nejvýhodnější. Nebo při nejmenším jako pomoc, aby neplatili příliš vysoké daně, či odvody na sociální a zdravotní pojištění.

CÍL PRÁCE A METODIKA

Hlavním cílem bakalářské práce je zaměřit se na optimalizaci daňového zatížení příjmů studentů. Pomocí příkladů, které uvedu v kapitole čtvrté, vyberu vhodnou variantu pracovního poměru tak, aby student dosáhl co nejnižší daňové povinnosti a odvod na sociální a zdravotní pojištění.

V průběhu bakalářské práce jsem použila metody abstrakce, analýzy a komparace.

1 Daňová teorie

Cílem první části je interpretace a vysvětlení daňového systému a daňové soustavy České republiky, objasnění základních daňových pojmů a základních druhů pracovního poměru.

1.1 Daňový systém

V 10. století se poprvé objevuje zmínka o celním regálu, což je předchůdce dnešních daní. Daně byly zprvu brány jako dobrovolné naturální platby svobodných občanů, které se později změnilly v povinné, stálé daně, které mají formu peněžního plnění. Před reformou se dělil daňový systém na daně placené podnikovou sférou, a na daně a poplatky placené obyvatelstvem. Po reformě se systém začal dělit na přímé a nepřímé daně [8].

Daňový systém prošel několika zásadními reformami. Jedna, ze zásadních daňových reform se datuje k roku 1991-1993, kdy se přecházelo na tržní ekonomiku. V roce 1993 Česká republika počítala s pozdějším vstupem do Evropské unie a zavedla daně z přidané hodnoty a spotřebních daní. V témže roce byly daňové zákony novelizovány. V roce 2003-2004 se jednalo o implementaci legislativy Evropské unie. Zvýšení progresivity daňového systému v roce 2005 -2006 vyvolala změny týkající daní z příjmů fyzických osob, kterou lze považovat za daňovou reformu. Další zásadní reformou je konsolidace veřejných rozpočtů v roce 2008. V první řadě se jednalo o snížení nominální sazby daně z příjmů právnických osob, která byla skoro vyrovnána rozšířením základu daně, dále se jednalo o zavedení zdanění superhrubé mzdy. Poslední daňová reforma začala v roce 2009 a pokračuje dodnes. Jedná se o modernizaci daňového systému, mezi kterou patří nová koncepce přímých daní [31].

1.2 Daňová soustava ČR

Daňová reforma k 1. 1. 1993, nám přinesla soustavu daní, jakou dnes známe. Určité daně vybírané na území ČR jsou upraveny jednotlivými zákony, které tvoří daňovou soustavu. Soustava daní ČR je tvořena ze dvou hlavních složek, a to z daních přímých a nepřímých.

Přímé daně – jsou daně, které jsou poplatníkovi vyměřeny podle jeho důchodové a majetkové situace. Poplatník daní sám platí (státu) a odvádí ji do příslušného veřejného rozpočtu. Tyto daně dělíme na:

- Důchodové daně
 - Daň z příjmů fyzických osob
 - Daň z příjmů právnických osob
- Majetkové daně
 - Daň z nemovitých věcí
 - Daň z nabytí nemovitých věcí
 - Silniční daň

Nepřímé daně – jsou placeny a zahrnuty v cenách zboží a služeb, které se odvádějí státu prostřednictvím výrobce nebo obchodu (plátce). Tyto daně dělíme na:

- Univerzální
 - Daň z přidané hodnoty
- Selektivní
 - Spotřební daně
 - Daň z uhlovodíkových paliv a maziv
 - Daň z lihu a destilátů
 - Daň z piva
 - Daň z vína
 - Daň z tabáku a tabákových výrobků
- Ekologická
 - Daň z elektřiny
 - Daň ze zemního plynu
 - Daň z pevných paliv [7]

1.3 Základní pojmy

V této kapitole upřesním definice základních pojmů, které se týkají této bakalářské práce, a zároveň daňové problematiky.

1.3.1 Daň

Daň je povinnou a zákonem uloženou platbou, která plyne do veřejného rozpočtu. Daň je také nenávratná, neekvivalentní, neúčelová a pravidelně se opakuje. Podmínku opakování v daňovém systému České republiky nesplňuje daň dědická, daň darovací a daň z převodu nemovitostí. Jejich opakování je pouze věčné, a to například v případě dědění, nikoliv časové. V čl. 11 odst. 5 Listiny základních práv a svobod je stanoveno, že daně ukládá pouze zákon [1].

1.3.2 Daňové přiznání

Daňové přiznání je povinnost daňového subjektu podat tiskopis vedené Ministerstvem financí a uvést sám správci daně výši svého daňového základu a vypočítat si sám daň. [1].

1.3.3 Daňový subjekt

Daňovým subjektem se rozumí nejen osoba, kterou za daňový subjekt označuje zákon, ale i osoba, kterou zákon nazývá jako poplatník nebo plátce daně. Daňový subjekt má určitá práva a povinnosti, jenž se týkají správného zjištění a stanovení daně po dobu běhy lhůty, která slouží pro stanovení daně a při placení daně po dobu, ve které lze placení nedoplatku požadovat, a to i v případě, že přestal být daňovým subjektem [14].

1.3.4 Poplatník

Poplatníkem je fyzická nebo právnická osoba, jejíž majetek, příjmy a úkony jsou přímo podrobeny dani. Poplatník je současně daňovým subjektem [1].

1.3.5 Plátce

Plátcem je fyzická nebo právnická osoba, která má vlastní majetkovou odpovědnost odvést správci daně daň od poplatníků. Daň je od poplatníků buď to vybrána, nebo jim je sražena. Zákon určuje, kdy mají plátcí poplatníkům daň srazit nebo ji vybrat [1].

1.3.6 Podnikání

Podnikání je bráno v živnostenském zákoně jako soustavná činnost, která je prováděna samostatně podnikatelem, vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku [15].

1.3.7 Podnikatel

Podnikatel je osoba, která vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit soustavně za účelem dosažení zisku. Osoba zapsána v obchodním rejstříku se považuje rovněž za podnikatele [11].

1.3.8 Zdaňovací období

Zdaňovací období je určité časové období, ve kterém se stanoví základ a výše daně. Každá daň má zdaňovací období stanoveno příslušným daňovým zákonem [1].

1.3.9 Student

Definici studenta nezahrnuje zákoník práce, ani zákon o daních z příjmů. Studentem se rozumí nezaopatřené dítě do skončení povinné školní docházky, a poté nejdéle do 26. roku věku, připravuje-li se soustavně na budoucí povolání nebo do 28. roku, pokud studuje v doktorském studijním programu v prezenční formě. Definice soustavné přípravy dítěte na budoucí povolání je obsažena v zákoně č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře v paragrafech 12,13,14. Studentem je tedy osoba, která studuje na střední a vysoké škole v České republice, s výjimkou studia za trvání služebního poměru a dálkového, distančního, večerního nebo kombinovaného studia na středních školách, je-li dítě výdělečně činné nebo má nárok na podporu v nezaměstnanosti nebo podporu při rekvalifikaci [3, 12].

1.3.10 Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

Aby zaměstnavatel mohl provést slevy na dani na poplatníka, jeho invaliditu nebo studium pro účely srážení záloh na daň a uplatnění měsíčního daňového bonusu v průběhu zdaňovacího období, musí poplatník (zaměstnanec), použít formulář Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Prohlášení musí v I. a II. části vyplnit, podepsat, a to do 30 dnů po vstupu do zaměstnání a každoročně nejpozději do 15. února na příslušné zdaňovací. Skutečnosti, které zaměstnanec v prohlášení sdělil, je třeba doložit a případné změny je povinen hlásit [2].

Má-li poplatník více zaměstnavatelů, může předložit podepsané Prohlášení poplatníka pouze u jednoho zaměstnavatele [5].

Změny v zákoně o daní z příjmu způsobují, že Ministerstvo financí vydává každoročně nový vzor. Pro rok 2013 je to vzor s číslem 21 [27].

1.4 Povinnosti daňového subjektu

Daňový subjekt musí plnit určité základní povinnosti. Patří zde povinnost registrační, oznamovací, záznamní, povinnost podat daňové přiznání a povinnost platit daň.

1.4.1 Registrační povinnost

Daňovému subjektu, kterému vznikne povinnost podat přihlášku k registraci k jednotlivé dani, vzniká registrační povinnost. V přihlášce musí daňový subjekt uvést předepsané údaje potřebné pro správu daní [14].

1.4.2 Oznamovací povinnost

Pokud dojde ke změnám údajů, jež daňový subjekt uvádí při registraci, je povinen oznámit správci daně tuto změnu, a to do 15 dnů, ode dne, kdy nastala nebo v krajním případě požádat o zrušení registrace, jsou-li k tomu dány důvody. Změny, které daňový subjekt uvádí, se podávají na formuláři tomu určený. Registrovaný daňový subjekt má povinnost odevzdat správci daně příslušnou listinu prokazující jeho zrušení, popřípadě

další listinu, podle které dochází k rozhodnutí o zániku povolení nebo oprávnění nebo rozhodnutí orgánu veřejné moci o jeho zrušení, a to do 15-ti dnů, ode dne, kdy mu bylo rozhodnutí nebo listina doručena, nebo kdy ji potvrdil. Jestli-že půjde o koupi obchodního závodu nebo jeho části, je rovněž daňový subjekt povinen předložit správci daně smlouvu, a to do 15 dne od jejího uzavření [14].

1.4.3 Záznamní povinnost

Pokud daňový subjekt v rámci své podnikatelské nebo jiné samostatně výdělečné činnosti provádí platby v hotovosti, má povinnost vést průběžně evidenci těchto plateb, pokud údaje o těchto platbách nezaznamenává v jiné evidenci stanovené zákonem. V průběhu zdaňovacího období si může správce daně ověřit, zda daňový subjekt řádně plní záznamní povinnosti. Daňový subjekt je povinen uchovávat záznamy, evidence a doklady, které se pojí s jeho záznamní povinností, a to až do uplynutí lhůty, která se vztahuje pro stanovení daně [14].

1.4.4 Povinnost podat daňové přiznání

Každá fyzická osoba je povinna podat daňové přiznání, přesahuje-li její roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob částku 15 000 Kč, nejedná-li se o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Povinnost podat daňové přiznání má i fyzická osoba, jejíž roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nepřesáhly částku 15 000 Kč, avšak vykazuje daňovou ztrátu. Uplatňuje-li poplatník uvedený v § 2 odstavec 3 ZDP slevu na dani podle § 35ba odstavec 1 písmeno b) až e) ZDP, nebo daňové zvýhodnění či nezdanitelnou část základu daně, je povinen podat za zdaňovací období daňové přiznání. Rovněž daňové přiznání jsou povinni podat poplatníci, kteří jakýmkoliv způsobem obdrželi příjmy ze závislé činnosti za uplynulá léta, které se nepovažovaly podle § 5 odstavec 4 ZDP za jeho příjmy ve zdaňovacím období, kdy byly zúčtovány plátcem daně v jeho prospěch, dále poplatníci s příjmy ze závislé činnosti, kteří uplatňují pro snížení základu daně hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého do zahraničí za podmínek uvedených v § 15 odstavec 1 a poplatníci, u níž se zvyšuje o solidární zvýšení daně daň nebo záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti.

Poplatník, jenž má příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP pouze od jednoho nebo postupně od více plátců daně včetně doplatků mezd od těchto plátců, není za určitých podmínek povinen podat daňové přiznání. Podmínkou je, že podepsal u všech těchto plátců daně na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani podle § 38k ZDP, s výjimkou příjmů od daně osvobozených a příjmů, z kterých je vybírána daň srážkou sazbou daně podle § 36 ZDP, a že nemá jiné příjmy podle § 7 až 10 ZDP vyšší než 6 000 Kč. Také poplatník, jemuž plynou pouze příjmy ze závislé činnosti ze zahraničí, které jsou podle § 38f vyjmuty ze zdanění není povinen podat daňové přiznání [16].

Daň z příjmů fyzických osob rozlišují daňové přiznání na:

- a) řádné – jde o přiznání, které je nebo má být podáno v zákonném termínu
- b) opravné – rozumí se tím daňové přiznání, kterým se opravuje řádné daňové tvrzení nebo také dodatečné daňové tvrzení a je podáno ještě před uplynutím zákonného termínu pro podání původního tvrzení
- c) dodatečné – jedná se o daňové přiznání podané po uplynutí zákonného termínu [2]

Daňové přiznání se podává nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Jestliže daňové přiznání zpracovává a podává poradce, nebo má daňový subjekt zákonem uloženou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, podává se daňové přiznání do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Daňový poradce zpracovává a podává daňové přiznání na základě udělení plné moci, která musí být předložena správci daně před uplynutím tříměsíční lhůty. Podá-li daňový subjekt daňové přiznání nebo dodatečné daňové přiznání po stanovené lhůtě, a zpoždění je delší než 5 pracovních dnů, vzniká mu povinnost uhradit pokutu [14].

1.4.5 Povinnost platit daň

V zákonném termínu podání daňového přiznání je splatná daň z příjmů fyzických osob. Při bezhotovostní platbě se považuje den platby v den, kdy je na účet správce daně připsána platba. Při hotovostní platbě je to den, kdy úřední osoba přijala hotovost. Poplatník vychází z poslední známé daňové povinnosti, která slouží pro stanovení výše a periodicity záloh. Pokud poslední známá daňová povinnost:

- a) je nižší než 30 000 Kč – fyzická osoba zálohu neplatí
- b) je v rozmezí od 30 000 Kč do 150 000 Kč – fyzická osoba platí zálohy na daň, a to ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, kde první záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá záloha je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období
- c) je vyšší než 150 000 Kč – fyzická osoba platí zálohy na daň ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti, kde první záloha je splatná do 15. dne třetího měsíce zdaňovacího období, druhá záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období, třetí záloha je splatná do 15. dne devátého měsíce zdaňovacího období a čtvrtá záloha je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období [2]

Je-li poplatníkův základ tvořen součtem dílčích základů daně, zálohy podle písmene b) a c) neplatí, pokud je jedním z nich i dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti, ze kterých měl plátce povinnost srazit zálohy na daň, a tenhle dílčí základ je roven nebo je vyšší než 50 % z celkového základu daně. Pokud činí dílčí základ daně ze závislé činnosti, ze kterých měl plátce povinnost srazit zálohy na daň, méně než 15 %, tak se platí zálohy vypočtené podle písmene b) a c) z celkového základu daně. Činí-li dílčí základ daně ze závislé činnosti více jak 15 %, ale méně než 50 %, platí se zálohy podle písmene b) a c) v poloviční výši [16].

1.5 Základní typy pracovních poměrů

Student, který si chce přivydělat, ať už z jakéhokoliv důvodů, si může vybrat z různých druhů pracovněprávních vztahů. Mezi základní typy pracovních poměrů, které v téhle části rozeberu, patří dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti, pracovní smlouva a práce na živnost.

1.5.1 Dohoda o provedení práce

Rozsah práce, na kterou se tato dohoda uzavírá, nesmí být větší než 300 hodin v kalendářním roce. Do rozsahu práce se započítává i doba práce, kterou zaměstnanec pro zaměstnavatele v témže kalendářním roce na základě jiné dohody o provedení práce

vykonat. Doba, na kterou se tato dohoda uzavírá, musí být uvedena v dohodě o provedení práce [13].

Dohoda o provedení práce musí být uzavřena písemně a jedno vyhotovení dostane zaměstnanec od svého zaměstnavatele [13].

1.5.2 Dohoda o pracovní činnosti

Zaměstnavatel může s fyzickou osobou uzavřít dohodu o pracovní činnosti, přestože rozsah práce nebude přesahovat v témže kalendářním roce 300 hodin. Na základě této dohody není možné vykonávat práci v rozsahu překračujícím v průměru polovinu stanovené týdenní pracovní doby. Dodržování rozsahu se posuzuje za celou dobu, na kterou byla dohoda o pracovní činnosti uzavřena, nejdéle však za období 52 týdnů. V dohodě o pracovní činnosti musí být uvedena doba, na kterou se dohoda uzavírá, sjednaný rozsah pracovní doby a sjednané práce. Dohodu o pracovní činnosti lze zrušit dohodou smluvních stran ke sjednanému dni, dále jednostranně, kdy může být zrušena z jakéhokoliv důvodu nebo bez uvedení důvodů s 15denní výpovědní dobou, která začíná dnem, kdy byla druhé straně doručena výpověď. Dohodu lze zrušit i sjednaným způsobem, které si mezi sebou dvě strany určí [13].

Dohoda o pracovní činnosti musí být uzavřena písemně, a zaměstnavatel vydá jedno vyhotovení svému zaměstnanci [13].

1.5.3 Pracovní smlouva

Pracovní smlouva uzavírá mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem pracovní poměr [13].

V pracovní smlouvě musí být obsažen druh práce, místo nebo místa výkonu práce a den nástupu do práce. Smlouva musí být uzavřena písemně, a to buď na dobu určitou, kdy doba trvání pracovního poměru nesmí přesáhnout 3 roky a nesmí se opakovat více jak dvakrát nebo na dobu neurčitou. Jedno vyhotovení pracovní smlouvy musí obdržet každá smluvní strana [13].

Na základě pracovní smlouvy vznikají oběma stranám určité povinnosti. Povinnost zaměstnavatele je přidělovat zaměstnanci práci podle pracovní smlouvy, platit mu mzdu nebo plat za jeho vykonanou práci. Dále je povinností zaměstnavatele vytvářet podmínky pro plnění jeho pracovních úkolů a dodržovat ostatní pracovní podmínky stanovené právními předpisy, smlouvou nebo stanovené vnitřním předpisem. Zaměstnanec je povinen podle pokynů zaměstnavatele konat osobně práce podle pracovní smlouvy v rozvržené týdenní pracovní době a musí dodržovat povinnosti, které mu vyplývají z pracovního poměru [13].

Stanovená týdenní pracovní doba činí 40 hodin týdně. Délka, jedné směny nesmí přesáhnout 12 hodin. U zaměstnance mladšího než je 18 let nesmí délka směny v jednotlivých dnech překročit 8 hodin a týdenní pracovní doba ve svém souhrnu nesmí překročit 40 hodin týdně [13].

Pracovní poměr, který je uzavřen na základě pracovní smlouvy může být rozvázán jen dohodou, výpovědí, okamžitým zrušením a zrušením ve zkušební době. Je-li pracovní poměr uzavřen na dobu určitou, končí uplynutím sjednané doby. Pracovní poměr zaniká také smrtí zaměstnance [13].

1.5.4 Živnostenské podnikání - osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ)

Chce-li fyzická osoba (student) provozovat živnost, musí splňovat tyto všeobecné podmínky:

- a) plná svéprávnost, která lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti
- b) bezúhonnost [15]

Podnikání v některých oblastech vyžaduje nejen splnění všeobecných podmínek, ale i splnění zvláštních podmínek. Zvláštními podmínkami provozování živnosti jsou odborná nebo jiná způsobilost [15].

2 Daň z příjmů fyzických osob

V této kapitole se zaměřím na pojmy, které se týkají daní z příjmů fyzických osob. Daň z příjmů je obsažena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob mohou být jenom fyzické osoby, právnické osoby nikoliv. Poplatníci se dělí na:

- a) daňové rezidenty – jsou to fyzické osoby, které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.
- b) daňové nerezidenty – jsou to fyzické osoby, kteří nemají bydliště v České republice a ani se zde obvykle nezdržují, nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Mají daňovou povinnost vztahující se jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Poplatníci, kteří se zdržují na území České republiky za účelem studia nebo léčení a mají daňovou povinnost, jenž se vztahuje jenom na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, i v případě, že se na území České republiky obvykle zdržují [2].

Pod pojmem bydliště na území České republiky se rozumí místo, kde má poplatník stálý byt a má úmysl se v něm trvale zdržovat. Pokud se poplatník obvykle zdržuje na území České republiky, má se za to, že zde pobývá alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích. Do této doby se započítává každý započatý den pobytu [2].

2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob:

- a) příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)

- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)
- d) příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)
- e) ostatní příjmy (§ 10 ZDP)

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou [4].

2.3 Příjmy osvobozené od daně

Příjem, jenž je předmětem daně z příjmů fyzických osob, nemusí naléhavě pro poplatníka znamenat zdanění. Některé příjmy podléhající dani mohou být zákonem od daně osvobozeny. Příjmy, které jsou všeobecně osvobozené od daně, vymezuje § 4 ZDP. Osvobození od daně pro vymezený okruh určitých příjmů je stanoveno v § 6 a § 10 ZDP. Některé příjmy jsou osvobozeny od daně jednoznačně bez jistých specifických podmínek, a jiné jsou vázány na splnění daných podmínek, za kterých je příjem osvobozen. Osvobození od daně lze rozdělit např. na:

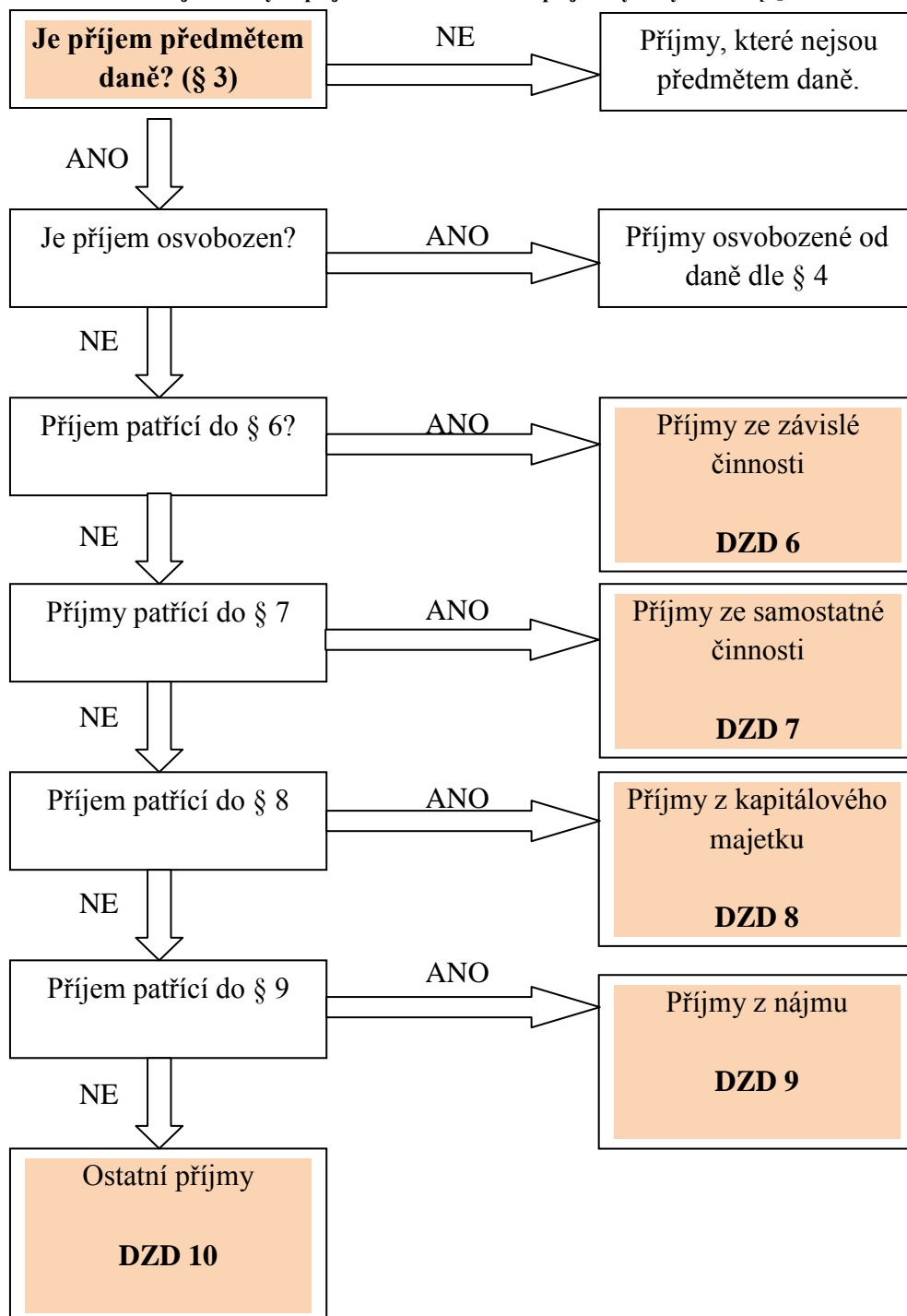
- a) osvobození bez podmínek – nejsou zde stanoveny žádné zvláštní podmínky pro osvobození daného příjmu (např. § 4 odst. 1 písm. j) ZDP)
- b) osvobození s časovým testem – tato podmínka osvobození je zejména v případě příjmů z prodeje majetku (např. § 4 odst. 1 písm. a) ZDP). Příjem je osvobozen výhradně v případě, že od okamžiku nabytí do okamžiku prodeje uběhne stanovená doba. Majetek, který je nebo byl zařazen do obchodního majetku pro výkon podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti má pro toto osvobození specifické postavení. U tohoto majetku začíná běžet časový test v okamžiku vyřazení z obchodního majetku (např. odst. 1 písm. a), b) a c)) nebo okamžikem ukončení podnikatelské činnosti (např. odst. 1 písm. r)).
- c) osvobození s jinou podmínkou – osvobození je zde podmíněno splněním zákonem dané podmínky (např. § 4 odst. 1 písm. u) ZDP) [7].

2.4 Základ daně a dílčí základy daně

Na základě výši základu daně, kterým je u fyzických osob příjem plynoucí za kalendářní rok snížený o výdaj daňový, závisí výše daně z příjmů fyzických osob.

Pokud má fyzická osoba souběžně několik druhů příjmů zahrnovaných v § 6 až 10 ZDP, je základem daně součet jednotlivých dílčích základů daně. Základ daně z příjmů fyzických osob je upraven v § 5 ZDP, ale vztahuje se na něj i společná ustanovení o základu daně v § 23 ZDP. Daň z příjmů fyzických osob se nepočítá rovnou ze základu daně, ale ze základu daně, který je snížený o nezdánitelné části základu daně a o položky odčitatelné od základu daně, a to ještě dále upraveného a zaokrouhleného na celá sta Kč dolů [1].

Schéma 1: Rozbor jednotlivých příjmů z hlediska daně z příjmů fyzických osob [7]



2.5 Stanovení základu daně fyzických osob

Schéma 2: Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti poplatníka [3]

DZD § 6 +	Příjmy zvýšené o povinné pojistné, které hradí zaměstnavatel (34 %) (nelze uplatnit žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
DZD § 7 +	Příjmy – Výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, anebo paušální; lze dosahovat ztráty)
DZD § 8 +	Příjmy (nelze uplatnit až na výjimky žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
DZD § 9 +	Příjmy – výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, anebo paušální; lze dosahovat ztráty)
DZD § 10 +	Příjmy – výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené s výjimkou možnosti uplatnit paušální výdaje u zemědělské výroby; nelze dosahovat ztráty)
= -	\sum DZD (součet DZD) Odečet daňové ztráty vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období (lze odečíst pouze od úhrnu příjmů nebo DZD podle § 7 až 10 ZDP)
=	Základ daně po odečtení ztráty
-	Odečet NČ od ZD (§ 15 ZDP)
-	Odečet položek odčitatelných od ZD (§ 34 ZDP)
=	Základ daně snížený a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů

2.6 Nezdánitelné části základu daně

Splní-li fyzická osoba určité podmínky, může si uplatnit nezdanitelné části základu daně, které snižují daňovou povinnost poplatníka. Nezdánitelné části základu daně jsou vymezeny v § 15 ZDP. Fyzická osoba sníží svůj základ daně z příjmů o nezdanitelné části základu daně při stanovení daňové povinnosti za konkrétní zdaňovací období [9].

Od základu daně z příjmů fyzických osob lze po splnění určitých podmínek odečíst tyto nezdanitelné části:

- hodnota bezúplatného plnění – pokud bude bezúplatné plnění poskytnuté na účely dle § 15 odst. 1, a přesáhne-li úhrnná hodnota bezúplatných plnění ve zdaňovacím období 2 % anebo činí alespoň 1 000 Kč. Nicméně v úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze základu daně. U živelných pohrom, ke kterým došlo na území členského státu Evropské unie, se postupuje analogicky. Jako bezúplatné plnění na zdravotnické účely se považuje jeden odběr krve

bezpríspevkového dárce, ktorý se oceňuje částkou 2 000 Kč a hodnota odběru orgánu od žijícího dárce částkou 20 000 Kč.

- b) úroky zaplacené z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru – úvěry musí být uplatněny na financování bytových potřeb. Úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nesmí překročit částku 300 000 Kč za zdaňovací období. Při placení úroků pouze po část roku nesmí uplatňována částka překročit jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků.
- c) platby příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem – částka, kterou lze odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období, který je snížený o 12 000 Kč, nejvýše lze od základu daně odečíst 12 000 Kč ve zdaňovacím období.
- d) zaplacené pojistné poplatníkem ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění – poplatník si může základ daně snížit maximálně o 12 000 Kč za zdaňovací období, a to i v případě, že má poplatník uzavřeno více smluv s více pojišťovnami
- e) zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace – poplatník si může snížit základ daně do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, s výjimkou příjmů podle § 6 zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, nanejvýš však do částky 3 000 Kč za zdaňovací období
- f) úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání – pokud tyto nezdanitelné části nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 poplatníkem s příjmy podle § 7, může si odečíst poplatník maximálně částku 10 000 Kč. Pokud se jedná o poplatníka se zdravotním postižením, částka, kterou lze za zdaňovací období odečíst je 13 000 Kč, a je-li to poplatník s těžším zdravotním postižením, může si odečíst za zdaňovací období částku až 15 000 Kč [16]

2.7 Položky odčitatelné od základu daně

Odčitatelné položky snižují základ daně fyzické osoby. Jsou ustanoveny v § 34 ZDP. Fyzická osoba si může od základu daně odečíst tyto položky:

- daňovou ztrátu – lze ji uplatnit, jestliže vznikla za předchozí zdaňovací období anebo jeho část, uvedenou v daňovém přiznání, a však nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, ve kterém byla v daňovém přiznání uvedena
- výdaje – si může poplatník odečíst v daném zdaňovacím období, nebo v období, za které se podává daňové přiznání odpočet na podporu výzkumu a vývoje, anebo odpočet na podporu odborného vzdělávání. Nelze-li uplatnit odpočet v roce, kdy nárok na něho vznikl z důvodů, že poplatník vykázal daňovou ztrátu nebo z důvodů nízkého základu daně, potom lze odpočet nebo jeho zbývajících část uplatnit v nejbližším zdaňovacím období, ve kterém poplatník vykáže základ daně, nejpozději však ve 3 zdaňovacím období, následující po období ve kterém nárok na odpočet vznikl [9]

2.8 Sazba daně

Sazba daně je algoritmus, díky němuž se stanoví velikost konkrétní daně konkrétního daňového subjektu z jeho základu daně. Daň fyzických osob se stanoví ze základu daně z příjmů sníženého o nezdanitelné části základu daně a o položky odčitatelné od základu daně, a dále se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů [1].

Od roku 1989 měla daň z příjmů fyzických osob progresivní sazbu, tzn., že s rostoucím základem pro výpočet daně se zvyšuje v procentuálním vyjádření poměr daně z příjmů fyzických osob. V roce 2008 se změnila daň progresivní na daň jednotnou, činí 15 % ze základu daně a trvá doposud [1, 22].

2.8.1 Srážková daň

Příjmy fyzických osob nejsou v některých případech zdaněny jednotnou sazbou daně, ale jsou zdaněny tzv. zvláštní sazbou daně. Zvláštní sazba daně činí 15 % a je vymezena v § 36 ZDP. Zvláštní sazbou daně jsou zdaněny příjmy:

- z podílu na zisku z účasti na obchodní společnosti nebo v podílovém fondu, pokud je podíl v nich představován cenným papírem, a z plnění ze zisku svěřenského fondu
- z podílu na zisku z účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti
- z podílu na zisku a obdobného plnění z členství v družstvu
- z podílu na zisku tichého společníka
- z vypořádacího podílu při zániku účasti společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti a při zániku členství v družstvu
- z podílu na likvidačním zůstatku společníka v akciové společnosti nebo společnosti s ručením omezeným, komanditisty v komanditní společnosti a člena družstva ve družstvu
- z vyrovnání mimo stojícímu společníkovi podle smlouvy o převodu zisku nebo ovládací smlouvy
- u poplatníků dně z příjmů fyzických osob z podílu připadajícího na podílový list při zrušení podílového fondu, který je snížený o pořizovací cenu podílového listu
- společníka společnosti s ručením omezeným nebo akciové společnosti při snížení základního kapitálu nejvýše do částky, o kterou byl zvýšen vklad společníka nebo jmenovitá hodnota akcie při zvýšení základního kapitálu, pokud byl zdrojem tohoto zvýšení zisk obchodní společnosti nebo fond vytvořený ze zisku
- ze zisku, který byl převeden řídící osobě na základě smlouvy o převodu zisku nebo ovládací smlouvy
- plynoucí fyzickým osobám z výher a cen v loteriích a jiných podobných hrách, v reklamních soutěžích a reklamním slosování, s výjimkou povolení podle

zvláštního právního předpisu dle § 10 odst. 3 písm. b) ZDP nebo s výjimkou od daně osvobozených podle § 4 odst. 1 písm. f) ZDP

- plynoucí fyzickým osobám z cen z veřejných soutěží, sportovních soutěží a ze soutěží v nichž je okruh soutěžících omezen podle podmínek soutěže, anebo jde o soutěží vybrané pořadatelem soutěže, pokud nejsou od daně osvobozeny dle § 4 odst. 1 písm. f) ZDP
- plynoucí fyzickým osobám z úroků výher a jiných výnosů z vkladů na vkladních knížkách, z úroků z peněžních prostředků na vkladních listech, účtech, které nejsou určeny k podnikání
- z dávek penzijního připojištění se státním příspěvkem, z doplňkového penzijního spoření a z penzijního pojištění snížených dle § 8 odst. 6 ZDP a z plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiného příjmu z pojištění osob, pokud není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, sníženého dle § 8 odst. 7 ZDP
- z vypláceného dalšího podílu v rámci transformace družstev podle zvláštního právního předpisu
- podle § 6 odst. 4 ZDP příjmy zúčtované nebo vyplacené plátcem daně, kde poplatník nepodepsal u tohoto plátce prohlášení k dani a výše úhrnu nepřesáhla za kalendářní měsíc částku 10 000 Kč
- z jednorázové náhrady práv s povahou opakovaného plnění na základě ujednání mezi poškozeným a pojistitelem
- plynoucí při zániku smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem, smlouvy o penzijním pojištění a smlouvy na soukromé životní pojištění ve formě odbytného nebo jiného plnění
- podle § 7 odst. 6 ZDP příjmy autorů plynoucí ze zdrojů na území České republiky, pokud úhrn těchto příjmů od téhož plátce nepřesáhne v kalendářním měsíci částku 10 000 Kč
- komplementáře komanditní společnosti a společníka veřejné obchodní společnosti plynoucí jako zisk po zdanění u akciové společnosti nebo společnosti s ručením omezeným po přeměně akciové společnosti nebo společnosti s ručením omezeným na veřejnou obchodní společnost nebo komanditní společnost

- z odchodného, výsluhového příspěvku a odbytného u vojáku z povolání a příslušníků bezpečnostních sborů dle zvláštních právních předpisů [16]

2.9 Slevy na dani

Fyzické osoby mohou snížit samotnou vlastní daň pomocí uplatnění slev na dani. Fyzická osoba si může uplatnit nejen slevy na dani dle § 35 ZDP, které jsou poskytovány z titulu zaměstnávání osob se změněnou pracovní schopností, ale také i slevy na dani pro poplatníky dle § 35ba ZDP, které nahrazují nezdanitelné části základu daně a daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP, které lze uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací slevy na dani a daňového bonusu [7].

2.9.1 Slevy na zaměstnance se zdravotním postižením dle § 35 ZDP

Jedná se o slevy, o které si poplatník může snížit daň za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, nebo za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců spadajících do kalendářního roku, anebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou se podává daňové přiznání.

Fyzická osoba si může uplatnit tyto slevy:

- a) 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, vyjma zaměstnance s těžším zdravotním postižením
- b) 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením

Výpočet těchto slev se odvíjí podle průměrného přepočteného počtu zaměstnanců se zdravotním postižením [16].

2.9.2 Slevy na dani pro poplatníky dle § 35ba ZDP

Poplatníci si mohou snížit vypočtenou daň podle § 16 ZDP, případně sníženou podle § 35, § 35a, § 35b snížit o:

- a) slevu na poplatníka – tato sleva činí 24 840 Kč ročně. Pro zdaňovací období 2013 až 2014 je uplatnění slevy omezeno pro poplatníky, kteří k 1. lednu zdaňovacího období pobírají starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu. Od 1. 1. 2015 vzejde další podmínka pro

slevu na dani na poplatníka, a to, že nárok na slevu na dani na poplatníka nebude mít poplatník, kterému základ daně ve zdaňovacím období přesáhne 48násobek průměrné měsíční hrubé mzdy zveřejněné Českým statistickým úřadem za kalendářní rok, který přechází zdaňovacímu období o 2 kalendářní roky, za které se daňové přiznání podává.

- b) slevu na manželku – poplatník může uplatit tuto slevu na dani ve výši 24 840 Kč ročně, pokud druhý z manželů žije s poplatníkem v domácnosti a nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Jestliže druhý z manželů je držitelem průkazu mimořádných výhod III. stupně – průkaz ZTP/P zvyšuje se částka slevy na 49 680 Kč.
- c) slevu na invaliditu – tuhle slevu využít, jestliže poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění dle zákona o důchodovém pojištění nebo zanikl-li nárok na invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z příčiny souběhu nároku na výplatu tohoto invalidního důchodu a starobního důchodu. Částka, na kterou mají poplatníci nárok je ve výši 2 520 Kč ročně.
- d) slevu na invaliditu – poplatníci, kteří pobírají invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění dle zákona o důchodovém pojištění nebo zanikl-li nárok na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně z důvodů souběhu nároku na výplatu těchto invalidních důchodů a starobního důchodů mají nárok si uplatnit slevu na dani ve výši 5 040 Kč ročně.
- e) slevu pro zdravotně postižené – pro držitelé průkazu ZTP/P ve výši 16 140 Kč
- f) slevu na studenta – tato sleva je určena poplatníkům, kteří se soustavně připravují na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo do věku 28 let, který je pouze u prezenční formy studia v doktorském studijním programu. Doba soustavné přípravy na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem je vymezena v zákoně č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů. Sleva na studenta je ve výši 4 020 Kč [3]

Základní sleva na dani na poplatníka podle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP je poskytována celá. Ostatní slevy na dani dle § 35ba odst. 1 písm. b) až f) ZDP se poskytují ve výši

1/12 za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly podmínky pro uplatnění nároku na slevu na dani splněny [3].

Daňový nerezident si může slevy na dani uvedené v § 35ba odst. 1 písm. b) až e) ZDP uplatnit pouze v případě, pokud se jedná o poplatníka, který je rezidentem členského státu Evropské unie, Norska nebo Islandu a pokud úhrn poplatnickových příjmů ze zdrojů na území České republiky dle § 22 ZDP činí nejméně 90 % všech jeho příjmů kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, anebo je z nich daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně [3].

2.9.3 Daňové zvýhodnění pro poplatníky dle § 35c ZDP

Poplatník žijící v domácnosti na území členského státu Evropské unie, Norska, Islandu s vyživovaným dítětem má nárok na daňové zvýhodnění ve výši 13 404 Kč ročně, neuplatňuje-li slevu na dani dle § 35a nebo § 35b ZDP [3].

Jedna-li se o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, daňové zvýhodnění se zvyšuje na dvojnásobek, což činí 26 808 Kč [16].

Daňové zvýhodnění se uplatňuje do výše daně vypočtené podle ZDP za příslušné zdaňovací období. Pokud výše takto vypočtené daně nedosahuje výše částky daňového zvýhodnění, je tento rozdíl daňovým bonusem. Poplatník si může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však částky 60 300 Kč ročně. Daňový bonus může taky uplatnit poplatník, který má minimální příjem ve výši šestinásobku minimální mzdy stanovené pro zaměstnance odměňovaného měsíční mzdou k počátku příslušného zdaňovacího období a neupraveného s ohledem na odpracovanou dobu a další faktory dle zákona upravujícího výši minimální mzdy.

Vyživovaným dítětem se rozumí dítě vlastní, osvojené, dítě v péči nahrazující péči rodičů, dítě druhého manžela a vnuk (vnučka), pokud jeho (její) rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit, pokud je:

- a) nezletilým dítětem
- b) zletilým dítětem až do dovršení věku 26 let, pokud nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí

povolání, nebo nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, anebo z důvodů dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu není schopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost

Daňové zvýhodnění může nabývat podobu:

- a) slevu na dani
- b) daňový bonus
- c) kombinace slevy na dani a daňového bonusu [3]

Za každý kalendářní měsíc zdaňovacího období lze poskytnout poplatníkovi, který vyživuje dítě a na jehož počátku byly splněny podmínky pro jeho uplatnění daňové zvýhodnění ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc. Daňové zvýhodnění jde uplatnit už v kalendářním měsíci, kdy se dítě narodilo, dále v měsíci, kdy začíná soustavná příprava dítěte na budoucí povolání nebo v měsíci, kdy bylo dítě osvojeno nebo převzato do péče nahrazující péči rodičů na základě rozhodnutí příslušného orgánu [16].

Tabulka 1: Přehled slev na dani pro roky 2010 – 2015 [32, 23] (vlastní zpracování)

Druh slevy	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Sleva na poplatníka	24 840	23 640	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžela (-ku)	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na základní invaliditu (1. a 2. stupně)	2 520	2 520	2 520	2 520	2 520	2 520
Sleva na rozšířenou invaliditu (3. stupeň)	5 040	5 040	5 040	5 040	5 040	5 040
Sleva pro držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 140	16 140	16 140	16 140	16 140
Sleva pro studenty	4 020	4 020	4 020	4 020	4 020	4 020
Daňové zvýhodnění na dítě	11 604	11 604	13 404	13 404	13 404	13 404

2.10 Algoritmus výpočtu daně

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob podávají osoby, kterou jsou stanoveny v § 38g ZDP. Ti, kteří podávají své daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, se řídí algoritmem výpočtu daně. Pro definování algoritmu se musí stanovit vstupní podmínky. Musíme znát:

- osobu poplatníka a jeho rodinné a jiné poměry
- informace z účetnictví nebo daňové nebo jiné evidence u poplatníka a příjmy podle § 7 a § 9 ZDP
- jednotlivé dílčí základy daně popřípadě dílčí ztráty nebo přímo základ daně, který je vypočtený dle algoritmu výpočtu základu daně,

abychom mohli uplatnit nezdánitelné části daně, odčitatelné položky od základu daně a slevy na dani [7].

Schéma 3: Algoritmus výpočtu daně [7]

➤ Úprava základu daně
+ ZD
-úhrn nezdanitelných částí ZD dle § 15 ZDP na jejichž uplatnění má poplatník nárok
-odčitatelné položky od ZD dle § 34 ZDP
= ZD snížený o nezdanitelné části a odčitatelné položky
➤ Výpočet daně
Daň vypočtená podle § 16 ZDP (roční sazbou) ze sníženého ZD a zaokrouhleného na celé stokoruny dolů
➤ Uplatnění slevy
-sleva na dani podle § 35 ZDP a podle § 35ba ZDP
➤ Uplatnění daňového zvýhodnění
-§ 35c a § 35d ZDP
➤ Zúčtování daně
Daň – úhrn sražených záloh na daň, může vzniknout: <ul style="list-style-type: none"> a) přeplatek b) nedoplatek c) daňový bonus

3 Systém sociálního pojištění

V poslední kapitole teoretické části se budu zabývat problematikou sociálního a zdravotního pojištění.

Systém sociálního pojištění zahrnuje:

- veřejné zdravotní pojištění
- sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení pojištění je dále tvořeno z:

- nemocenského pojištění
- důchodového pojištění
- příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Sociální pojištění vymezuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění definuje zdravotní pojištění.

3.1 Veřejné zdravotní pojištění

Osoby, které mají na území České republiky trvalý pobyt nebo na území České republiky trvalý pobyt nemají, ale jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území České republiky jsou ze zákona zdravotně pojištěni a musí platit veřejné zdravotní pojištění.

Osoby, kteří dlouhodobě pobývají v cizině, nebo vykonávají nelegální práci, nebo kteří nemají trvalý pobyt v České republice, ale přesto jsou aktivní v České republice pro zaměstnavatele, kteří požívají diplomatických výhod a imunit, anebo nebo nemají zaměstnavatelé sídlo na území České republiky, jsou od placení zdravotního pojištění zproštěni.

Zdravotní pojištění vzniká dnem, kdy se osoba s trvalým pobytem na území České republiky narodila nebo kdy se bez trvalého pobytu na území České republiky stala zaměstnancem nebo kdy získala trvalý pobyt na území České republiky.

Zdravotní pojištění zaniká dnem úmrtí nebo v případě, že je pojištěnec prohlášený za mrtvého. Dále zaniká dnem ukončení trvalé pobytu na území České republiky a dnem kdy přestala být zaměstnancem na území České republiky osoba bez trvalého pobytu.

Plátcí pojistného jsou:

- pojištěnci – zaměstnanci, kterým plynou příjmy ze závislé činnosti, osoby samostatně výdělečně činné, osoba bez zdanitelných příjmů a stát za ně neplatí pojistné
- zaměstnavatelé
- stát [10]

3.1.1 Sazby

Zaměstnanec hradí jednu třetinu pojistného a zaměstnavatel hradí dvě třetiny pojistného za zaměstnance. Plátce je povinen vypočítat výši pojistného. Výše pojistného je 13,5 % z vyměřovacího základu za určité období a zaokrouhluje se na celé koruny směrem nahoru [10, 18]

Tabulka 2: Sazby pojistného na zdravotní pojištění (vlastní zpracování)

Pojistné	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ
na zdravotní pojištění	4,5 %	9 %	13,5 %

3.1.2 Vyměřovací základ – zaměstnanci

Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti kromě náhrad výdajů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle ZDP a nejsou od téhle daně osvobozeny, a které zaměstnanci zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním.

Do vyměřovacího základu zaměstnance se nezahrnují tyto příjmy:

- a) náhrada škody dle zákoníku práce – jde o náhradu ohrožení zdraví a majetku
- b) odstupné a další odstupné, odchodné a odbytné, odměna – jsou poskytovány na základě zvláštních právních předpisů nebo při skončení funkčního období
- c) věnostní přídavek horníků – vymezeny zákonem

- d) odměny vyplácené dle zákona o vynálezech a zlepšovacích návrzích – pokud vytvoření a uplatnění vynálezu nebo zlepšovacího návrhu nesouviselo s výkonem zaměstnání
- e) jednorázová sociální výpomoc – poskytnutá zaměstnanci k překonání obtížných poměrů vzniklých v důsledku požáru, živelných pohrom, ekologických nebo průmyslových havárií nebo jiných mimořádně závažných událostí
- f) plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního nebo invalidního důchodu – jedná se příjmy pro invaliditu třetího stupně po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání [18]

Pojistné za zaměstnance se stanoví z vyměřovacího základu, nejméně však z minimálního vyměřovacího základu, kterým je minimální mzda. Minimální mzda pro rok 2014 činí 8 500 Kč, a tedy minimální pojistné zaměstnanců činí 1 148 Kč za měsíc, kdy částka minimální mzdy se vynásobila 13,5 % [19].

Je-li vyměřovací základ zaměstnance nižší než minimální vyměřovací základ, musí zaměstnanec doplatit zdravotní pojišťovně pomocí svého zaměstnavatele pojistné ve výši 13,5 % z rozdílů těchto základů. Pokud je vyměřovací základ nižší z důvodů překážek na straně organizace, pak tento rozdíl je povinen doplatit zaměstnavatel [17].

3.1.3 Vyměřovací základ – OSVČ

Vyměřovací základ činí 50 % příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. OSVČ má povinnost odvést pojistné z vyměřovacího základu, nejvýše však z maximálního vyměřovacího základu. Pokud je vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, má OSVČ povinnost odvést pojistné z minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ je dvanáctinásobek 50 % průměrné mzdy a maximální vyměřovací základ je částka ve výši sedmdesátidvounásobku průměrné mzdy.

Byla-li OSVČ v kalendářním roce taky zaměstnancem a součet vyměřovacího základu nebo úhrnu vyměřovacích základů zaměstnance a vyměřovacího základu OSVČ je vyšší než sedmdesátidvounásobek průměrné mzdy, sníží se o tuto přesahující částku vyměřovací základ OSVČ, a pokud je tato částka vyšší než vyměřovací základ OSVČ,

sníží se o zbytek přesahující částky vyměřovací základ nebo úhrn vyměřovacích základů zaměstnance [18].

Pro rok 2014 činí průměrná měsíční mzda 25 942 Kč. Minimální měsíční vyměřovací základ pro všechny měsíce v roce 2014 je 12 971 Kč, kdy se průměrná měsíční mzda znásobila 50 %. Z minimálního měsíčního vyměřovacího základu, který činí 12 971 Kč, se spočítá měsíční záloha na pojistné, tak že ji vynásobíme 13,5 % a zaokrouhlíme na celé koruny nahoru, což činí 1 752 Kč [6,19].

3.1.4 Vyměřovací základ – osoba bez zdanitelných příjmů

Vyměřovacím základem u téhle osoby, která nemá během kalendářního měsíce příjmy ze zaměstnání, ze samostatné výdělečné činnosti a není za ni plátcem pojistného stát je minimální mzda [18].

Osoba bez zdanitelných příjmů je povinna platit pojistné ve výši 1 148 Kč měsíčně [19].

Do téhle skupiny patří:

- žena v domácnosti, která nepečuje celý den osobně a řádně o dítě do 7 let nebo o dvě děti do 15 let, anebo nepobírá žádný důchod z českého důchodového zabezpečení, a také není evidována na úřadu práce jako uchazeč o zaměstnání
- student, který studuje na škole, jenž Ministerstvem školství nebyla označena jako soustavná příprava na budoucí povolání, eventuálně student starší 26 let
- pojištěnec, který má příjmy, které nepodléhají dani z příjmů nebo jsou zdaňovány
- nezaměstnaný, který není veden v evidenci na úřadu práce
- student, který ukončil školu a nenastoupil ihned po prázdninách do zaměstnání nebo nezačal podnikat
- osoba, která ukončila pracovní poměr a nestala se v nejbližším kalendářním měsíci zaměstnancem ve smyslu zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a nemá příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a není za ni ani plátcem pojistného stát
- chovanec psychiatrické léčebny, který nepobírá žádný důchod [20]

3.1.5 Vyměřovací základ – stát

Vyměřovacím základem je částka 6 259 Kč z níž stát platí pojistné za osoby, za které je plátcem pojistného ve výši 845 Kč měsíčně [18, 33].

Stát je plátcem a platí pojistné za tyto osoby:

- nezaopatřené dítě, posouzeno dle zákona o státní sociální podpoře
- poživatelé důchodu z důchodového pojištění
- příjemci rodičovského příspěvku
- ženy na mateřské a rodičovské dovolené a osoby, které pobírají peněžitou pomoc v mateřství
- uchazeči o zaměstnání včetně uchazečů o zaměstnání, jenž přijali krátkodobé zaměstnání
- osoby pobírající dávku pomoci v hmotné nouzi a osoby s nimi společně posuzované, s výjimkou určitých podmínek
- osoby, které pečují nebo jsou závislé na péči jiné osoby ve stupni II, III, IV, osoby které pečují o osoby mladší 10 let, které jsou závislé na něčí pomoci ve stupni I
- osoby, kteří konají službu v ozbrojených silách, civilní službu nebo osoby, které byly povolány k vojenskému cvičení
- osoby ve výkonu zabezpečovací detence, ve vazbě nebo osoby ve výkonu trestu odnětí svobody
- osoby bez zdanitelných příjmů, které nejsou příjemci dávek nemocenského pojištění
- osoby, které jsou invalidní ve III stupni, nebo které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, nicméně nesplňují další podmínky
- osoby, které celý den, osobně a řádně pečují alespoň o jedno dítě do sedmi let nebo nejméně o dvě děti do 15 let
- mladiství, jenž jsou umístění ve školských zařízeních pro výkon ústavní výchovy a ochranné výchovy
- osoby, které vykonávají dlouhodobou dobrovolnickou službu na základě smlouvy s vysílající organizací, jenž byla udělena akreditace Ministerstvem vnitra, a to v rozsahu překračujícím v průměru alespoň 20 hodin v kalendářním týdnu

- cizinci, kteří nemají příjmy ze zaměstnání nebo ze samostatné výdělečné činnosti a bylo jim uděleno oprávnění k pobytu na území České republiky
- žadatele o udělení mezinárodní ochrany a jeho dítě bylo narozené na území, cizince, kterému bylo uděleno vízum k pobytu nad 90 dnů za účelem strpění pobytu, anebo dítě narozené na území, pokud nemají příjmy ze zaměstnání nebo ze samostatné výdělečné činnosti
- příjemci starobní penze na určenou dobu, doživotní penze nebo penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu [26, 10]

3.2 Pojistné u dohod konaných mimo pracovní poměr

Jelikož zaměstnanci, kteří konají práci na dohodu o provedení práce, nezakládají účast na nemocenském pojištění, a proto neodvádí pojistné na sociální zabezpečení. U dohody u provedení práce se taktéž neodvádí zdravotní pojištění, s tím, že jde o osobu, za kterou stát platí pojištění. V roce 2012 vzešla podmínka, že osoba, která koná práci na dohodu o provedení práce a její měsíční vyplacená částka překročí 10 000 Kč, musí odvádět sociální a zdravotní pojištění, a to jak zaměstnanec, tak i zaměstnavatel.

U dohody o pracovní činnosti jsou 2 podmínky, a to:

- pracovníci jsou nemocensky pojištěni v kalendářních měsících, ve kterých dosáhnou započitatelného příjmu za výkon práce, alespoň ve výši 2 500 Kč
- zaměstnání trvá déle než 7 kalendářních dnů po sobě jdoucích a sjednaný rozsah pracovní doby nesmí překročit ½ stanovené týdenní pracovní doby

Pokud nejsou splněny tyto podmínky, zaměstnanec není nemocensky pojištěn, a proto neodvádí pojistné na sociální zabezpečení.

Zdravotní pojištění u dohod o pracovní činnosti odvádí za zaměstnance zaměstnavatel, pokud dohoda zakládá účast na nemocenském pojištění [30, 29].

3.3 Sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení zahrnuje platby z nemocenského pojištění, důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti [21].

Příjmem státního rozpočtu je pojistné. Poplatníci pojistného jsou zaměstnavatelé, jestliže jsou poplatníky pojistného na nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, pokud zaměstnávají zaměstnance. Dále jsou jimi zaměstnanci, kteří jsou poplatníky pojistného na důchodové pojištění a zároveň jsou účastní nemocenského pojištění. OSVČ jsou rovněž povinny platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pokud se účastní důchodového pojištění a splňují podmínky. Pokud se OSVČ účastní nemocenského pojištění, jsou povinny platit pojistné na nemocenské pojištění. Osoby, které se dobrovolně účastní důchodového pojištění nebo zahraniční zaměstnanci jsou také poplatníci pojistného [17].

3.3.1 Sazby

V tabulce jsou zobrazeny sazby pojistného u zaměstnance, který se v rozhodném období účastní důchodového spoření, zaměstnance, který se v rozhodném období neúčastní důchodového spoření, zaměstnavatele, OSVČ, která se účastní důchodového pojištění, ale není účastněna v rozhodném období důchodového spoření a OSVČ, která se účastní důchodového pojištění a účastní se z části rozhodného období důchodového spoření.

Tabulka 3: Sazby pojistného na sociální zabezpečení [17] (vlastní zpracování)

Pojistné	Zaměstnanec účastněný důchodového spoření	Zaměstnanec neúčastněný důchodového spoření	Zaměstnavatel	OSVČ neúčastněná důchodového spoření	OSVČ účastněná z části důchodového spoření
Nemocenské pojištění	0 %	0 %	2,3 % (dobrovolně 3,3 %)	2,3 %	2,3 %
Důchodové pojištění	3,5 %	6,5 %	21,5 %	28 %	25 %
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	0 %	0 %	1,2%	1,2 %	1,2 %

Pokud si chce zaměstnavatel, který má 25 a méně zaměstnanců odečíst od sociálního pojištění polovinu náhrady mzdy vyplacenou zaměstnancům, musí si zvolit tuto možnost do 20. 1., příslušného kalendářního roku, a je povinný odvádět sociálnímu

pojištění v roce 2012-2015 částku 26 % z vyměřovacího základu, z toho 3,3 % na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti [24].

3.3.2 Vyměřovací základ – zaměstnanci

Vyměřovacím základem zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění je úhrn příjmů, až na náhrady výdajů, které jsou poskytovány procentem z platové základny představitelům státní moci a některých státních orgánů a soudců a jenž jsou nebo by byly předmětem daně z příjmů fyzických osob dle ZDP a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, zakládá-li účast na nemocenském pojištění.

Do vyměřovacího se nezahrnují tyto příjmy:

- náhrada škody - ustanovena v zákoníku práce
- odstupné a další odstupné a odbytné, odměna – které jsou poskytovány na základně právních předpisů nebo při skončení funkčního období
- odměny vyplácené dle zákona o vynálezech a zlepšovacích návrzích – pokud nemají souvislost s výkonem zaměstnání
- jednorázová sociální výpomoc poskytnutá zaměstnanci – při vzniku živelných pohrom, požáru, ekologických nebo průmyslových havárií nebo jiné mimořádné události, aby překonal jeho mimořádné obtížné poměry
- plnění – poskytnuté poživateli starobního nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně po uplynutí jednoho roku ode dne skončení zaměstnání
- pojistné - které bylo zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance dle §8 odst. 2 [17]

Maximálním vyměřovacím základem pojistného pro zaměstnance je částka ve výši 48násobku průměrné mzdy, což pro rok 2014 činí 1 245 216 Kč. Zaměstnanec za celý rok může na sociálním pojištění zaplatit maximálně 80 940 Kč, kdy se částka maximálního vyměřovacího základu vynásobila 6,5 %. Zaměstnavatel maximálně za zaměstnance zaplatí za celý rok 311 304 Kč, kdy jsme částku maximálního vyměřovacího základu vynásobili 25 %. To znamená, že sociální pojištění se odvádí do

průměrné měsíční mzdy ve výši 103 768 Kč, kdy se částka maximálního vyměřovacího základu vydělila počtem měsíců [28].

3.3.3 Vyměřovací základ – OSVČ

Vyměřovacím základem u OSVČ na pojistné sociálního pojištění je 50 % příjmů z dosažení podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů, které byly vynaloženy na jeho dosažení, zajištění a udržení. Vyměřovací základ si OSVČ může určit i vyšší.

Samostatnou výdělečnou činnost lze rozdělit na:

- hlavní výdělečnou činnost
- vedlejší výdělečnou činnost

Minimální měsíční vyměřovací základ pro hlavní výdělečnou činnost činí pro rok 2014 25 %, což je 6 486 Kč a pro vedlejší výdělečnou činnost 10 %, tzn. 2 595 Kč. Měsíční vyměřovací základ spočítáme tak, že procento buď z hlavní, nebo vedlejší činnosti vynásobíme průměrnou mzdou, kterou stanoví vyhláška MPSV a činí pro rok 2014 25 942 Kč [25].

Maximální vyměřovací základ pro rok 2014 je stanoven ve výši 1 245 216 Kč.

OSVČ, které nejsou účastněny důchodového spoření, což je II. pilíř, budou od roku 2014 odvádět pojistné na důchodové pojištění, a to ve stejné výši, tzn. 29,2 % z vyměřovacího základu, tzn. minimální záloha je u hlavní činnosti 1 894 Kč a u vedlejší činnosti je částka 758 Kč. Kdežto OSVČ, které budou účastněny důchodového spoření, budou odvádět 31,2 %, kde z toho tvoří 26,2 % povinné pojistné na důchodové pojištění a budou je odvádět příslušné OSSZ. Měsíční minimální záloha pojistného na nemocenské pojištění tvoří částku 115 Kč pro hlavní činnost [25].

4 Praktická část

V praktické části uvedu několik příkladů na výpočet daňové povinnosti studentů. Příklady se budou lišit podle různých typů pracovního poměru, zejména se bude jednat o dohodu o provedení práce (dále DPP), dohodu o pracovní činnosti (dále DPČ), pracovní poměr a podnikání jako OSVČ. V závěru vypočítám souhrnný příklad.

Aby si poplatník mohl uplatnit slevy na dani a aby zaměstnavatel věděl jakým způsobem má příjem studenta zdanit, je důležité vědět, zda student podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani, či nikoliv. Pokud poplatník podepsal prohlášení k dani, může si od daně odečíst slevu na poplatníka dle § 35ba odst. 1 písm. a ZDP, která činí 2 070 Kč měsíčně, tedy 24 840 Kč ročně a slevu na studenta, jenž činí dle § 35ba odst. 1 písm. f ZDP 335 Kč měsíčně, tedy 4 020 Kč ročně. Student, který si chce snížit daňovou povinnost slevou na studenta, musí předložit zaměstnavateli potvrzení o studiu. Jestliže poplatník prohlášení k dani nepodepsal, nemá nárok uplatnit si slevy na dani, tudíž nesníží si svou daňovou povinnost a odvody ze mzdy budou proto příliš zbytečně vysoké [16].

Pro srozumitelnější přehled napíšu základní schémata pro výpočet daně a čisté mzdy na základě 3 variant, které dále objasním.

U první varianty student podepíše prohlášení k dani. Příjem studenta není zásadný a bude zdaněn dle § 38h ZDP zálohovou daní. Zaměstnavatel musí přihlédnout i k 1/12 slev na dani dle § 35ba ZDP. U DPP student neodvádí pojistné, pokud jeho příjem nepřesáhne částku 10 000 Kč nebo student nepřekročí 300 hodin. U DPČ student neodvádí pojistné, pokud jeho příjem nepřesáhne částku 2 500 Kč.

Schéma 4: Postup výpočtu daně a čisté mzdy, při podepsaném prohlášení k dani (vlastní zpracování)

Dohoda o provedení práce (DPP)	Dohoda o pracovní činnosti (DPČ) Pracovní smlouva
Hrubá měsíční mzda (HM)	Hrubá měsíční mzda (HM) *6,5 % sociální pojištění (SP) – zaměstnanec *4,5% zdravotní pojištění (ZP) – zaměstnanec
= Základ daně (ZD), (ZD = HM) ≈ ZD zaokrouhlený na 100 Kč nahoru	= Základ daně (ZD), (HM * 34 %) ≈ ZD zaokrouhlený na 100 Kč nahoru
* 15% záloha na daň (dle § 38h ZDP) - měsíční slevy (dle § 35ba ZDP)	* 15% záloha na daň (dle §38h ZDP) - měsíční slevy (dle § 35ba ZDP)
= Záloha na daň po slevách - měsíční daňové zvýhodnění (dle § 35c ZDP)	=Záloha na daň po slevách - měsíční daňové zvýhodnění (dle § 35c ZDP)
= Záloha na daň	= Záloha na daň
= Čistá mzda (ČM), (HM - záloha na daň)	= Čistá mzda (ČM), (HM – SP – ZP - záloha na daň)

U druhé varianty student nepodepíše prohlášení k dani. Příjem studenta nepřesahuje částku 5 000 Kč vč. a příjem bude zdaněn srážkovou daní dle § 36 ZDP. Student si v tomhle případě nemůže nárokovat získat sraženou daň zpátky a nemá právo si uplatnit slevy na dani ani daňové zvýhodnění.

Schéma 5: Postup výpočtu daně a čisté mzdy, při nepodepsaném prohlášení k dani u příjmu < 5 000 Kč (vlastní zpracování)

Dohoda o provedení práce (DPP)	Dohoda o pracovní činnosti (DPČ) Pracovní smlouva
Hrubá měsíční mzda (HM)	Hrubá měsíční mzda (HM) *6,5% sociální pojištění (SP) – zaměstnanec *4,5% zdravotní pojištění (ZP) – zaměstnanec
= Základ daně (ZD), (ZD = HM) ≈ ZD zaokrouhlený na celé Kč dolů	= Základ daně (ZD), (HM * 34%) ≈ ZD zaokrouhlený na celé Kč dolů
* 15% srážková daň (dle § 36 ZDP)	* 15% srážková daň (dle § 36 ZDP)
= Čistá mzda (ČM), (HM – srážková daň)	= Čistá mzda (ČM), (HM – SP – ZP – srážková daň)

U třetí, a tedy poslední varianty student opět nepodepíše prohlášení k dani. Příjem studenta přesáhne částku 5 000 Kč a příjem bude zdaněn zálohovou daní dle § 38h ZDP. Student nemá právo uplatnit si slevy na dani ani daňové zvýhodnění.

Schéma 6: Postup výpočtu daně a čisté mzdy, při nepodepsaném prohlášení k dani u příjmu > 5 000 Kč (vlastní zpracování)

Dohoda o provedení práce (DPP)	Dohoda o pracovní činnosti (DPČ) Pracovní smlouva
Hrubá měsíční mzda (HM)	Hrubá měsíční mzda (HM) *6,5% sociální pojištění (SP) – zaměstnanec *4,5% zdravotní pojištění (ZP) – zaměstnanec
= Základ daně (ZD), (ZD = HM) ≈ ZD zaokrouhlený na 100 Kč nahoru	= Základ daně (ZD), (HM * 34%) ≈ ZD zaokrouhlený na 100 Kč nahoru
* 15% záloha na daň (dle § 38h ZDP)	* 15% záloha na daň (dle § 38h ZDP)
= Čistá mzda (ČM), (HM – záloha na daň)	= Čistá mzda (ČM), (HM – SP – ZP – záloha na daň)

4.1 Příklad – Dohoda o provedení práce (DPP)

Tomáš Čmiel je studentem Fakulty ekonomické Technické univerzity v Ostravě. Pan Tomáš Čmiel má 22 let.

Pan Čmiel si během svého školního roku přivydělával na různých brigádách. V měsících září, říjnu a listopadu začal pracovat na dohodu o provedení práce jako číšník v ostravské hospůdce.

V měsíci září podepsal prohlášení k dani a doložil průkaz o studiu. Jeho příjem činil 9 290 Kč.

Hrubá mzda	7 290 Kč
ZD	7 290 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	7 300 Kč
Záloha na daň (15%)	1 095 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč
Čistá mzda	7 290 Kč

Jelikož pan Čmiel podepsal prohlášení k dani u zaměstnavatele, mohl si uplatnit slevy na dani. Záloha na daň po slevách po odečtení slev na dani je nulová, a proto čistá mzda = hrubé mzdě a činí 7 290 Kč.

V měsíci říjnu pan Čmiel už u svého zaměstnavatele nepodepsal prohlášení k dani. Jeho příjem byl 2 200 Kč.

Hrubá mzda	2 200 Kč
ZD	2 200 Kč
ZD zaokrouhlený na Kč ↓	2 200 Kč
Srážková daň (15%)	330 Kč
Čistá mzda	1 870 Kč

Protože pan Čmiel nepodepsal prohlášení k dani, nemohl si uplatnit slevy na dani. Z hrubé mzdy mu tedy byla odečtena srážková daň.

V měsíci listopadu opět nepodepsal prohlášení. Jeho příjem se oproti měsíce říjnu zvýšil na částku 5 369 Kč.

Hrubá mzda	5 369 Kč
ZD	5 369 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	5 400 Kč
Záloha na daň (15%)	810 Kč
Čistá mzda	4 559 Kč

Stejně jako v měsíci říjnu nepodepsal prohlášení k dani a nemůže si uplatnit slevy na dani. Od hrubé mzdy mu byla odečtena záloha na daň. Při podání daňového přiznání má student Liberda nárok na vrácení daňové zálohy v částce 810 Kč.

Pan Čmiel pracoval na dohodu o provedení práce v měsíci říjnu ještě jako IT pracovník ve firmě Pickering Interfaces s.r.o. v Trinci. Ve firmě podepsal prohlášení k dani, doložil průkaz o studiu a jeho příjem činil 13 925 Kč.

Hrubá mzda	13 925 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	3 482 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	1 254 Kč
ZD	18 661 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	18 700 Kč
Záloha na daň (15%)	2 805 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	400 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	906 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	627 Kč
Čistá mzda	11 992 Kč

Jelikož může student podepsat prohlášení k dani jen u jednoho zaměstnavatele, udělal dobře, když podepsal prohlášení k dani právě u firmy Pickering Interfaces s.r.o., neboť jeho příjem byl větší než v hospůdce, kde pracoval jako číšník. Protože studentův příjem překročil 10 000 Kč, musí ze mzdy odvést sociální a zdravotní pojištění. Díky předloženému průkazu o studiu a podepsanému prohlášení k dani, zaplatí student menší zálohu na daň, která činí 400 Kč. Kdyby student nepodepsal prohlášení k dani a nepředložil průkaz o studiu, musel by ze mzdy odvést zálohu na daň v částce 2 805 Kč.

4.2 Příklad – Dohoda o pracovní činnosti (DPČ)

Studentovi Jiřímu Liberdovi je 21 let, studuje na Fakultě pedagogické univerzity Palackého v Olomouci. Během letního semestru si chtěl student přivydělat, a proto začala pracovat ve firmě McDonald's.

V měsíci dubnu byl jeho příjem 2 150 Kč. Student u zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani a doložil průkaz o studiu.

Hrubá mzda	2 100 Kč
ZD	2 100 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	2 100 Kč
Záloha na daň (15%)	315 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč
Čistá mzda	2 100 Kč

Neboť student nepřesáhl částku 2 500 Kč, neodvádí sociální ani zdravotní pojištění. Student, díky podepsanému prohlášení k dani a doložení potvrzení o studiu si mohl uplatnit slevy na dani. Daň po slevách je v tomto případě nulová a čistá mzda se rovná hrubé. Kdyby student nepodepsal prohlášení k dani, od hrubé mzdy by mu byla odečtena záloha na daň v částce 315 Kč.

V měsíci květnu, student dosáhl příjmu, který činil 6 899 Kč. Student podepsal prohlášení k dani a doložil potvrzení o studiu.

Hrubá mzda	6 899 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	1 725 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	621 Kč
ZD	9 245 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	9 300 Kč
Záloha na daň (15%)	1 395 Kč

Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	449 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	311 Kč
Čistá mzda	6 139 Kč

Od hrubé mzdy bylo studentovi odečteno sociální a zdravotní pojištění v částce 760 Kč. Díky podepsanému prohlášení k dani a doložení potvrzení o studiu, studentovi nebude z hrubé mzdy odečtena záloha na daň, jelikož vyšla nulová.

V červnu student nepodepsal prohlášení k dani a jeho příjem činil 3 300 Kč.

Hrubá mzda	3 300 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	825 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	297 Kč
ZD	4 422 Kč
ZD zaokrouhlený na Kč ↓	4 422 Kč
Srážková daň (15%)	663 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	215 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	149 Kč
Čistá mzda	2 273 Kč

Student nepodepsal prohlášení k dani, tudíž si nemohl uplatnit slevy na dani. Studentovi bylo z hrubé mzdy odečtena srážková daň, která činí 663 Kč, sociální a zdravotní pojištění v částce 364 Kč.

V červenci opět student nepodepsal prohlášení k dani. Jeho příjem za měsíc červenec činil 8 578 Kč.

Hrubá mzda	8 578 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	2 145 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	773 Kč
ZD	11 496 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	11 500 Kč
Záloha na daň (15%)	1 725 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	558 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	387 Kč
Čistá mzda	5 908 Kč

Student udělal chybu, že nepodepsal prohlášení k dani. Proto mu byly z hrubé mzdy odečteny odvody nejen na sociální a zdravotní pojištění v částce 945 Kč, ale také i záloha na daň v částce 1 725 Kč. Kdyby podepsal prohlášení k dani a doložil potvrzení o studiu, jeho čistá mzda by činila 7 633 Kč. Při podání daňového přiznání má student nárok na vrácení daňové zálohy v částce 1 725 Kč.

Student Liberda navíc v měsíci květnu pracoval na dohodu o pracovní činnosti jako trenér a lektor skupinových cvičení ve Fitcentru Na Tribuně v Olomouci. U zaměstnavatele nepodepsal prohlášení k dani. Jeho příjem činil v měsíci květnu 12 437 Kč.

Hrubá mzda	12 437 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	3 110 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	1 120 Kč
ZD	16 667 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	16 700 Kč
Záloha na daň (15%)	2 505 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	809 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	560 Kč
Čistá mzda	8 563 Kč

Jelikož student podepsal prohlášení k dani v měsíci květnu u jiného zaměstnavatele, nemohl podepsat prohlášení k dani ve Fitcentru Na Tribuně v Olomouci. Kvůli nepodepsanému prohlášení k dani budou studentovy odvody příliš vysoké. Nejen že se mu z hrubé mzdy odečte sociální a zdravotní v částce 1 369 Kč, ale i záloha na daň, která tvoří částku 2 505 Kč. Student má při podání daňového přiznání nárok na vrácení daňové zálohy v částce 2 505 Kč.

4.3 Příklad – Pracovní smlouva

Michaela Lagronová je studentkou Fakulty lékařské univerzity Karlovy v Praze. Studentka Lagronová má 23 let.

V měsících leden, únor, březen a duben pracovala jako ošetřovatelka ve Fakultní nemocnici v Motole v Praze. Byla zaměstnána na pracovní smlouvu. V měsících únor, březen a duben podepsala prohlášení k dani a doložila potvrzení o studiu. V lednu prohlášení k dani u svého zaměstnavatele nepodepsala.

V lednu začala pracovat až ke konci měsíce. Příjem činil 1 875.

Hrubá mzda	1 875 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	469 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	169 Kč
ZD	2 513 Kč
ZD zaokrouhlený na Kč ↓	2 513 Kč
Srážková daň (15%)	376 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	122 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	85 Kč
Čistá mzda	1 292 Kč

I když je mzda nízká, u pracovní smlouvy se odvádí sociální a zdravotní pojištění z každé částky. Slečna Lagronová nepodepsala přihlášení k dani, a proto si nemohla uplatnit slevy na dani. Kvůli tomu musela odvést srážkovou daň, která činila 376 Kč. Odvody na sociální a zdravotní pojištění, které byly studentce odečteny z hrubé mzdy, tvořily částku 207 Kč.

V únoru dosáhla příjmu 7 650 Kč.

Hrubá mzda	7 650 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	1 913 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	689 Kč
ZD	10 252 Kč

ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	10 300 Kč
Záloha na daň (15%)	1 545 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	498 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	343 Kč
Čistá mzda	6 809 Kč

Studentce Lagronové se z hrubé mzdy odečte 841 Kč na sociální a zdravotní pojištění. Kdyby nepodepsala prohlášení k dani, odvedla by z hrubé mzdy ještě zálohu na daň v částce 1 545 Kč.

Studentka Lagronová měla v měsíci březnu příjem 12 624 Kč.

Hrubá mzda	12 524 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	3 131 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	1 128 Kč
ZD	16 783 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	16 800 Kč
Záloha na daň (15%)	2 520 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	115 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	815 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	564 Kč
Čistá mzda	11 030 Kč

I když studentka podepsala prohlášení k dani a uplatnila si slevy na dani, záloha na daň vyšla větší než slevy na dani, a proto ji z hrubé mzdy zaměstnavatel odečte nejen odvody na sociální a zdravotní pojištění v částce 1 379 Kč, ale i zálohu na daň ve výši 115 Kč.

V dubnu podepsala prohlášení k dani a její příjem byl 9 082 Kč.

Hrubá mzda	9 082 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	2 271 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	818 Kč
ZD	12 171 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	12 200 Kč
Záloha na daň (15%)	1 830 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	591 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	409 Kč
Čistá mzda	8 082 Kč

Jelikož v dubnu studentka podepsala prohlášení k dani, nemusela odvést zálohu na daň ve výši 1 830 Kč, protože vyšla nulová díky uplatnění slev na dani. Odvody na sociální a zdravotní pojištění musela odvést v částce 1 000 Kč.

V měsíci dubnu začala pracovat ještě jako telefonní operátorka v Praze. Nepodepsala prohlášení k dani. Příjem činil 10 362 Kč.

Hrubá mzda	10 362 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	2 591 Kč
ZP (9%) – zaměstnavatel	933 Kč
ZD	13 886 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↑	13 900 Kč
Záloha na daň (15%)	2 085 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	674 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	467 Kč
Čistá mzda	7 136 Kč

Poněvadž studentka podepsala prohlášení k dani u zaměstnavatele ve Fakultní nemocnici v Motole v Praze, nemohla dle zákona podepsat prohlášení k dani u jiného zaměstnavatele. I když má jako telefonní operátorka větší příjem než ošetřovatelka, nemohla si uplatnit slevy na dani. Odvody, které jí byly ze mzdy odečteny, byly vysoké a činily 3 226 Kč.

4.4 Příklad – Podnikání jako OSVČ

Bc. Šárka Kantorová 23 let, je studentkou Fakulty sociálních studií Masarykovy univerzity v Brně. Studentka si vyřídila živnostenský list a začala podnikat jako cukrářka. Její příjem za kalendářní rok byl 49 800 Kč. Měsíčně příjem činil 4 150 Kč. Studentka si uplatňuje paušální výdaje ve výši 80 % příjmů.

Roční příjem	49 800 Kč
Výdaje paušálem (80%)	39 840 Kč
ZD = zisk	9 960 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓	9 900 Kč
Daň § 16 ZDP (15%)	1 485 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Sociální pojištění	0 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	673 Kč
Čistý roční příjem po zdanění	49 127 Kč

Studentka odvádí z ročního příjmu odvod na zdravotní pojištění z poloviny základu daně, tedy 673 Kč. Studentka vykonávající vedlejší činnost, nemusí platit sociální pojištění, jestliže jeho zisk nepřekročí částku 62 261 Kč. Jde o tzv. rozhodnou částku pro povinnou účast na důchodovém pojištění.

Bc. Ivana Ruzzová studuje Filozoficko – přírodověckou fakultu Slezské univerzity v Opavě. Slečna Ruzzová má 24 let, na živnostenský list provozuje autoškolu. Uplatňuje si paušální výdaje ve výši 60% příjmu. Její příjem za kalendářní rok činil 116 160 Kč, měsíčně tedy 9 680 Kč.

Roční příjem	116 160 Kč
Výdaje paušálem (60%)	69 696 Kč
ZD = zisk	46 464 Kč

ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓	46 400 Kč
Daň § 16 ZDP (15%)	6 960 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Sociální pojištění	0 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	3 137 Kč
Čistý roční příjem po zdanění	113 023 Kč

Stejně jako u studentky Bc. Kantorové, slečna Bc. Ruzzová nepřekročila rozhodnou částku pro povinnou účast na důchodovém pojištění, a v tomhle případě nemusí odvádět sociální pojištění. Studentka odvede z ročního příjmu odvod na zdravotní pojištění v částce 3 137 Kč.

Bc. Martin Szmek 24 let, je studentem Vysoké školy ekonomické v Praze. Pracuje na základě živnostenského listu jako účetní poradce. Příjmy studenta za kalendářní rok činily 166 800 Kč, měsíčně tudíž 13 900 Kč. Výdaje si uplatnil paušálním výdajem ve výši 60 % příjmu.

Roční příjem	166 800 Kč
Výdaje paušálem (60%)	100 080 Kč
ZD = zisk	66 720 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓	66 700 Kč
Daň § 16 ZDP (15%)	10 005 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Sociální pojištění	758 Kč
Zdravotní pojištění (13,5%)	4 504 Kč
Čistý roční příjem po zdanění	161 538 Kč

Daň při uplatnění slev na dani je nižší, proto student odvádí pouze odvody na zdravotní pojištění ve výši 4 504 Kč. Protože student Bc. Szmek překročil hranici rozhodnou pro povinnou účast na důchodovém pojištění, musí uhradit minimální zálohu sociálního pojištění ve výši 758 Kč.

4.5 Souhrnný příklad

Souhrnný příklad je podklad pro vyplnění formulářů uvedených v příloze.

25letá Bc. Alena Mazurová studuje na Právnické fakultě Západočeské univerzity v Plzni. Studentka žije ve společné domácnosti s manželem, který je na rodičovské dovolené a stará se o jejich dvouroční dítě. Manžel nemá žádné další příjmy.

V lednu začala studentka vyrábět bižuterii na dohodu o provedení práce. U zaměstnavatele, jemuž vyráběla bižuterii, neměla podepsané prohlášení. Její příjem za měsíc leden činil 4 560 Kč.

Zároveň od ledna do dubna pracovala na pracovní smlouvu jako asistentka advokátní firmy CINK, s.r.o. v Plzni. U zaměstnavatele firmy CINK, s.r.o. podepsala prohlášení k dani, doložila potvrzení o studiu, rodný list dítěte a čestné prohlášení manžela o jeho příjmech. Její hrubá mzda za měsíc leden činila 15 468 Kč, únor 16 270 Kč, březen 19 670 Kč, duben 17 890 Kč.

Od 1. května 2014 začala podnikat jako OSVČ podle zvláštního předpisu jako advokátní koncipientka. Studentka vede daňovou evidenci a není plátcem DPH. Její příjmy z daňové evidence byly ve výši 780 800 Kč a výdaje v částce 524 000 Kč. V roce 2014 darovala Fondu ohrožených dětí 13 000 Kč. Úrok z podnikatelského účtu byl 749 Kč. Studentka uzavřela životní pojištění a zaplatila za rok 7 000 Kč.

V roce 2014 zdědila pozemek a chatku po své babičce. Chatka byla oceněna na 220 000 Kč a pozemek na 140 000 Kč. Od ledna do června pronajímala pozemek 13 500 Kč. Chatku nechala zrekonstruovat a 1. srpna 2014 ji prodala za 360 000 Kč.

Postup výpočtu:

DZD § 6 ZDP:

Hrubá mzda	4 560 Kč
ZD	4 560 Kč
ZD zaokrouhlený na Kč ▼	4 560 Kč
Srážková daň (15%)	684 Kč
Čistá mzda	3 876 Kč

DZD § 6 ZDP:

Příjmy + Výdaje = DZD

Příjmy:

Leden	15 468 Kč
Únor	16 270 Kč
Březen	19 670 Kč
Duben	17 890 Kč
Celkem	69 298 Kč

Výdaje:

$(69\,298 + 4\,560) \cdot 34\% = 25\,112 \text{ Kč}$

DZD

$73\,858 + 25\,112 = 98\,970 \text{ Kč}$

	Leden	Únor	Březen	Duben
Hrubá mzda	15 468 Kč	16 270 Kč	19 670 Kč	17 890 Kč
SP (25%) – zaměstnavatel	3 867 Kč	4 068 Kč	4 918 Kč	4 473 Kč
SP (9%) – zaměstnavatel	1 393 Kč	1 465 Kč	1 771 Kč	1 611 Kč
ZD	20 728 Kč	21 803 Kč	26 359 Kč	23 974 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč↑	20 800 Kč	21 900 Kč	26 400 Kč	24 000 Kč
Záloha na daň (15%)	3 120 Kč	3 285 Kč	3 960 Kč	3 600 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	2 070 Kč	2 070 Kč	2 070 Kč
Sleva na studenta	335 Kč	335 Kč	335 Kč	335 Kč
Záloha na daň po slevách	715 Kč	880 Kč	1 555 Kč	1 195 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	1 117 Kč	1 117 Kč	1 117 Kč	1 117 Kč
Výsledná daň – daňový bonus	-402 Kč	-237 Kč	438 Kč	78 Kč
SP (6,5%) – zaměstnanec	1 006 Kč	1 058 Kč	1 279 Kč	1 163 Kč
ZP (4,5%) – zaměstnanec	697 Kč	733 Kč	886 Kč	806 Kč
Čistá mzda	14 167 Kč	14 716 Kč	17 067 Kč	15 843 Kč

DZD § 7 ZDP:

Příjmy – Výdaje = DZD

Příjmy	780 800 Kč
Výdaje	524 000 Kč
Celkem	256 800 Kč

DZD § 8 ZDP:

Příjmy – Výdaje = DZD

749 – 0 = 749 Kč

DZD § 9 ZDP:

Příjmy – Výdaje = DZD

Příjmy	13 500 Kč
Výdaje 30%	4 050 Kč
Celkem	9 450 Kč

DZD § 10 ZDP:

Příjmy – Výdaje = DZD

360 000 – 220 000 = 140 000 Kč

Paragraf	Příjmy	Výdaje	Dílčí základ daně (DZD)
6	73 858 Kč	25 112 Kč	98 970 Kč
7	780 800 Kč	524 000 Kč	256 800 Kč
8	749 Kč	-	749 Kč
9	13 500 Kč	4 050 Kč	9 450 Kč
10	360 000 Kč	220 000 Kč	140 000 Kč

Výpočet příjmů studenta při podání daňového přiznání:

Dílčí základ daně § 6 ZDP	98 970 Kč
Dílčí základ daně § 7 ZDP	256 800 Kč
Dílčí základ daně § 8 ZDP	749 Kč
Dílčí základ daně § 9 ZDP	9 450 Kč
Dílčí základ daně § 10 ZDP	140 000 Kč
Základ daně	505 969 Kč
Dar	-13 000 Kč
Životní pojištění	- 7 000 Kč
Základ daně snížený o odčitatelné položky	485 969 Kč
Základ daně zaokrouhlený na 100 Kč ↓	485 900 Kč
Daň (15%)	72 885 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manžela	24 840 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč
Daň po slevách	19 185 Kč
Daňové zvýhodnění na 2 děti	13 404 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	5 781 Kč
Úhrn sražených záloh na daň	1 155 Kč
Výsledná daňová povinnost	4 626 Kč

Studentce po uplatnění všech slev, nezdanitelné části a daru, na které měla nárok, vznikl doplatek ve výši 4 626 Kč.

5 Závěr

Hlavním cílem bylo z optimalizovat daňovou zátěž z příjmů studentů a podat informace o problematice zdaňování příjmů studentů. Většina studentů během svého studia využívají možnosti různých brigád či nabídek prací, díky nimž si můžou přivydělat.

První tři kapitoly mé bakalářské práce tvoří teoretická východiska. V první části jsem interpretovala daňový systém a daňovou soustavu České republiky. Dále jsem v téhle části objasnila základní daňové pojmy, např.: co je to daň, poplatník, plátce, podnikatel, student, daňový subjekt a jeho povinnosti a základní druhy pracovních poměrů. Z pracovněprávních vztahů jsem se zaměřila zejména na dohodu o provedení práce, dohodu o pracovní činnosti, pracovní smlouvu a podnikání jako osoba samostatně výdělečně činná. V druhé části jsem se zabývala celkovou problematikou daní z příjmů fyzických osob, především předmětem daně fyzických osob, příjmům, které jsou od daně osvobozeny, stanovením výpočtu základu daně, sazbami daně a slevami, které si může student uplatnit. V závěru druhé části jsem definovala algoritmus výpočtu daně. V poslední teoretické části jsem věnovala pozornost sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Sazby a odvody u systému sociálního pojištění jsou pro zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné rozdílné.

Nejdůležitější částí mé práce tvoří čtvrtá část, tedy praktická. Zde jsem aplikovala několik příkladů na výpočet daňové povinnosti studentů. Příklady se liší dle různých typů pracovního poměru. Poslední příklad je souhrnný, kdy student v tentýž roce pracoval na dohodu o provedení práce, na pracovní smlouvu a také začal podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná. Souhrnný příklad slouží také pro vyplnění daňového přiznání fyzických osob a přehledů pro okresní správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu.

Jestli student pracuje na dohodu o provedení práce, dohodu o pracovní činnosti nebo na pracovní smlouvu je důležité, zda student u zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani, či nikoliv. Pokud student podepsal prohlášení k dani, může si uplatnit slevy na dani dle § 35 ba ZDP, popřípadě si může odečíst i daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP. Jestliže

student podepsal prohlášení, zaměstnavatel mu sráží zálohu na daň dle § 38h ZDP. Část odvedených záloh na daň může pomocí podání daňového přiznání nebo zaměstnavatelem provedené roční zúčtování získat student zpět.

Pracuje-li student zároveň u více zaměstnavatelů najednou, může prohlášení k dani podepsat pouze u jednoho zaměstnavatele. Pro studenta je výhodnější, aby podepsal prohlášení k dani u toho zaměstnavatele, u kterého dosahuje vyšších příjmů, a tak si uplatnit slevy v maximální výši a finančně na tom bude nejlíp.

Pro studenta je nejvýhodnější pracovat na dohodu o provedení práce, pokud částka nepřesáhne 10 000 Kč. Je důležité, aby student podepsal prohlášení k dani, tím si uplatní slevy na dani a záloha na daň tak bude nulová. Na dohodě o provedení práce je výhodné, že při částce do 10 000 Kč se neplatí sociální ani zdravotní pojištění. Naopak nevýhoda pracovního poměru na dohodu o provedení práce je, že student nemůže přesáhnout u jednoho zaměstnavatele za rok 300 hodin.

Pokud student bude mít brigádu, která je jednorázová a třeba jen na pár hodin. Může student uzavřít dohodu o pracovní činnosti, kde do 2 500 Kč neodvádí sociální ani zdravotní pojištění.

Pro studenta, který se rozhodne podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná je výhodné, že pokud nepřekročí hranici 62 261 Kč, odvádí pouze odvod na zdravotní pojištění, a to polovinu (z 13,5 %), tedy 6,75 % ze zisku. Další výhoda je, že si může osoba samostatně výdělečně činná uplatnit paušální výdaje, které jsou často nejvýhodnější a nejjednodušší způsob, jak výdaje uplatnit. Výdaje vynásobíme procentem z příjmů, které jsme v daném roce obdrželi. Takto vypočítané výdaje nám můžou vyjít vyšší, než naše skutečné výdaje.

U pracovní smlouvy, dohody o provedení práce u částky vyšší než 10 000 Kč a dohody o pracovní činnosti u příjmu vyšší než 2 500 Kč, student vždy odvádí sociální a zdravotní pojištění a dle výše příjmu i daň.

Nepodepíše-li student prohlášení k dani je to pro něho nevýhodné, zejména v případě, dosahuje-li student příjmu do 5 000 Kč. V tomhle případě se mu odečítá z příjmu srážková daň, a tu si student nemůže nárokovat zpět.

Seznam použité literatury

Knižní publikace

- [1] BONĚK V., P. BĚHOUNEK a V. BENDA. *Lexikon – daňové pojmy*. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 2001. ISBN 80-720-8265-5.
- [2] BRYCHTA I., I. MACHÁČEK a I. PILÁŘOVÁ. *Daň z příjmů 2013*. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. ISBN 978-80-7357-995-1.
- [3] DVOŘÁKOVÁ V., P. DVOŘÁK, J. KLAŠKA a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. 1. vyd. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 978-80-7201-916-8.
- [4] MACHÁČEK I. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. aktual. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.
- [5] PELECH P. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2011*. 19. aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-72-63-639-6.
- [6] PILÁTOVÁ J., J. RUSMANOVÁ, K. JANOUŠEK a kol. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. 9. aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-772-0.
- [7] POLÁK M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. 5. přeprac. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.
- [8] ŠIROKÝ J., M. MACHÁČEK, P. TOMÁNEK a kol. *Daňová teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.

- [9] VYBÍHAL V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010 – praktický průvodce*. 6. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.

Zákony

- [10] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů.
- [11] Zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.
- [14] Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.
- [15] Zákon č. 455/1992 Sb., živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů.
- [16] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [17] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.
- [18] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Internetové zdroje

- [19] Businessinfo.cz. *Co se mění v pojistném na zdravotní pojištění pro rok 2014?* [online]. 2014 [cit. 2014-11-27].
Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/co-se-meni-v-pojistnem-na-zdravotni-pojisteni-pro-rok-2014-46000.html>
- [20] Businessinfo.cz. *Zákonné zdravotní pojištění* [online]. 2011 [cit. 2014-11-27].
Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zakonne-zdravotni-pojisteni-3568.html>

- [21] Cssz.cz. *Pojistné na sociální zabezpečení* [online]. 2014 [cit. 2014-12-14]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/>
- [22] Danarionline.cz. *Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob* [online]. 2014 [cit. 2014-10-12]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/sazby--vzory--tabulky/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzickych-osob/>
- [23] Finance.cz. *Slevy na dani a daňová zvýhodnění* [online]. 2015 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/slevy-na-dani/>
- [24] Finance.cz. *Sociální pojištění zaměstnanců* [online]. 2014 [cit. 2014-12-15]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/odvody-socialniho-a-zdravotniho-pojisteni/zamestanec-socialni-pojisteni/>
- [25] Finance.cz. *Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ* [online]. 2014 [cit. 2014-12-18]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>
- [26] Finance.cz. *Zdravotní pojištění zaměstnanců* [online]. 2014 [cit. 2014-12-12]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/odvody-socialniho-a-zdravotniho-pojisteni/zamestnanci-zdravotni-pojisteni/>
- [27] Financnisprava.cz. *Databáze aktuálních daňových tiskopisů* [online]. 2014 [cit. 2014-10-05]. Dostupné z: http://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/databaze-aktualnich-danovych-tiskopisu?rok=2015&tiskdruh=TDFU&dan=T_WEB01
- [28] Investujeme.cz. *Nadstandardní příjmy a sociální pojištění v roce 2014* [online]. 2014 [cit. 2014-12-18]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/nadstandardni-prijmy-a-socialni-pojisteni-v-roce-2014/>

- [29] Ipodnikatel.cz. *Dohoda o pracovní činnosti – DPČ* [online]. 2014 [cit. 2014-12-12]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Prijem-zamestnancu/dohody-o-praci-mimo-pracovni-pomer/Dohoda-o-pracovni-cinnostinbsp%E2%80%93-DPC.html>
- [30] Ipodnikatel.cz. *Dohody o práci mimo pracovní poměr* [online]. 2014 [cit. 2014-12-12]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Prijem-zamestnancu/dohody-o-praci-mimo-pracovni-pomer.html>
- [31] Kvf.vse.cz. *Daňové reformy ČR* [online]. 2008 [cit. 2014-10-06]. Dostupné z: http://kvf.vse.cz/storage/1218123709_sb_vancurova.pdf
- [32] Ohrozeny.podnikatel.cz. *Slevy na dani platné pro rok 2011 a změny roku 2012* [online]. 2012 [cit. 2014-10-25]. Dostupné z: <http://ohrozeny.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-platne-pro-rok-2011-a-zmeny-roku-2012/>
- [33] Vzp.cz. *Vyměřovací základ* [online]. 2014 [cit. 2014-12-10]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/stat/vymerovaci-zaklad-stat>

Seznam schémat

Schéma 1: Rozbor jednotlivých příjmů z hlediska daně z příjmů fyzických osob	26
Schéma 2: Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti poplatníka	27
Schéma 3: Algoritmus výpočtu daně	37
Schéma 4: Postup výpočtu daně a čisté mzdy, při podepsaném prohlášení k dani	48
Schéma 5: Postup výpočtu daně a čisté mzdy, při nepodepsaném prohlášení k dani u příjmu < 5 000 Kč	48
Schéma 6: Postup výpočtu daně a čisté mzdy, při nepodepsaném prohlášení k dani u příjmu > 5 000 Kč	49

Seznam tabulek

Tabulka 1: Přehled slev na dani pro roky 2010 – 2015	36
Tabulka 2: Sazby pojistného na zdravotní pojištění	39
Tabulka 3: Sazby pojistného na sociální zabezpečení	44

Seznam použitých zkratek

ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
DZD	Dílčí základ daně
NČ	Nezdanitelné části
ZD	Základ daně
ZTP/P	Zvlášť tělesně postižený / s průvodcem
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
DPP	Dohoda o provedení práce
DPČ	Dohoda o pracovní činnosti
ČM	Čistá mzda
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění
HM	Hrubá mzda

Seznam příloh

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2014	79
Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro VZP za rok 2014	88
Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro OSSZ za rok 2014	89
Příloha 4: Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti za rok 2014.....	91
Příloha 5: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2014.....	95
Příloha 6: Potvrzení o studiu.....	96

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2014

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Právnímu úřadu pro / Specializovanému právnímu úřadu
Plzeňský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Plzeň

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Řadné číslo
8 9 5 7 2 1 / 5 4 3 8

03 DAP)
 řadné ☒ opravné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozdělení typu DAP)
☐

05 DAP zpracováno a předkládá daňový podatel na základě plnění mod k zastupování, které bylo uplatněno u správce daně před uplynutím neplatnostní lhůty?
 ano ☐ ne ☒

06 Zákonná povinnost ověřit účetní záznamy auditorem?
 ano ☐ ne ☒

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2014** nebo jeho část) od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Mazurová		07 Řadné příjmení Suzuková		08 Jméno(-a) Alena
09 Titul Bc.		10 Státní příslušnost Česká republika	11 Číslo pasu	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec PLZEŇ 1		13 Ulice / část obce Komenského		14 Číslo popelní/orientační 367
15 PSČ 32300	16 Telefon / mobilní telefon 775 308 624	17 Fax / e-mail		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměňuje
 Řádky 19 až 22 vyplníte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec		20 Ulice / část obce		21 Číslo popelní / orientační	22 PSČ

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 26 vyplníte pouze v případě, že nemáte bydlo (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec		24 Ulice / část obce		25 Číslo popelní/orientační	
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon		28 Fax / e-mail		

29 Kód státu – vyplní jen daňový rezident 29a Výše osazených příjmů Kč

30 Transakce uskutečnění se zahraničními spojení osobami? ano ☐ ne ☒

201405 586/1992-004 2.21

1

Vydání 1. srpna 2014 (včetně) – aktualizováno

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení (jméno, titul manželky (manžela))	Mazur Václav Bc.	Rodné číslo	8708122589
Číslo podle § 35a odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písem. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písem. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písem. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/její je držitelkou ZDP/VP)			
66 písem. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro požívatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písem. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro požívatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písem. e) zákona (sleva na dítěte příjema ZDP/VP)			
69 písem. f) zákona (sleva na studenta)	12	4 020	
69a písem. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
70 Úhrn slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35c zákona ($f. 62 + f. 63 + f. 66 + f. 65a + f. 65b + f. 68 + f. 67 + f. 69 + f. 69a$)		53 700	
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35c zákona ($f. 60 - f. 70$)		19 185	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno (-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZDP/VP
	1	2	3	4
1	Mazurová Marie	125710/6237	12	
2				
3				
4				
	Celkem		12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404	
73 Sleva na daní (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	13 404	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona ($f. 71 - f. 73$)	5 781	
75 Daňový bonus ($f. 72 - f. 73$)	639	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (výšně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu ($f. 75 - f. 76$)	639	

6. ODDÍL – Dodatečně DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zůstatná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ($f. 74$)		
80 Rozdíl řádků ($f. 79 - f. 78$): zvýšení (+) částka daně se zvýšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zůstatná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ($f. 81$)		
83 Rozdíl řádků ($f. 82 - f. 81$): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daní

84 Úhrn srážek z daní na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	516	
85 Na stávajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená pravidelní částkou podle § 7a zákona		
87 Srážená daň podle § 36 odst. 6 zákona (zálohová daň)		
87a Srážená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Srážená daň podle § 36 odst. 8 zákona	0	
88 Zůstatná daň plácena podle § 38a zákona		
89 Srážená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38g odst. 2 zákona		
91 Zůstatná daň ($f. 74 - f. 77 - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 87b - f. 88 - f. 89 - f. 90$): (+) zůstatná daň, (-) zapláceno více	4 626	

PŘÍLOHY DAP:

Ve skupce uvádíte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Vypočet důchodu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Vypočet důchodu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Vypočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Požádání přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„Přiznání o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ ze příslušné zdanovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38i odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném příněm (daně)	1
Přiznání o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Přiznání o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojistění, nebo doplnění penzijního spoření	0
Přiznání o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Přiznání o zaplacení úhradě na další vzdělávání	0
Přiznání záležitosti daň o dani předpokladního vkladu včetně mateřské škoolky podle školského zákona	0
Důvody pro postavení dodatečného DAP	
Přiznání o vyplacených příjmech a sražení daní podle § 36 odst. 2 písm. p) nebo t) zákona	0
Přiznání výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozměnění o provedení vkladu do kabeštru nemovitostí (§ 10 zákona)	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyřazení dvojitého zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	5

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM

Údaje o podepisující osobě(P): Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evropská číslo ovláštění daňového poplatce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (s)I zástupce právnickou osobou,
 a uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednate, pověřený pracovník apod.)
 Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum:

Otisk razítka

Materiatní podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Mazurová Alena

- 7) Číslo křížkem odpovídající variantě
- 8) Údaj vyplývá pouze mluví-li kód rozlišení typu DAP v předešlých uvedených v § 238b, § 239c a § 241 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
- 9) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracovávána a podává osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podadho razítka finančního úřadu:

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení
 přeplatku na daně z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek začleňte na adresu:
 nebo vraťte na účel vedený u č.
 kód banky specifický symbol

Všechny údaje měsíce, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí Skupiny u PRŮZNÁMÍ k daní z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 540 5 MHN 540 5 vcor č. 21 (dále jen „DAP“)

Rodná číslo: 8 9 5 7 2 1 / 5 4 3 8

Čísloky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatele ve smyslu ustanovení § 140 zákona č. 20/2003 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí a přenesení na dvě desetinné místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřijatelné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedle daňovou evidenci ¹⁾	X	Vedle účetnictví ²⁾		Upřesňující výdaje procentem z příjmů ³⁾	
				poplatek	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona				780 800	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona				524 000	
103 (neobsazen)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)				256 800	
105 Úhm číselník podle § 5, § 23 zákona o účetní úpravě podle zákona zvyklý – uveďte úhm číselník zvyklých výsledků hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou číselky uvedené v odd. E na str. (2)				0	
106 Úhm číselník podle § 5, § 23 zákona o účetní úpravě podle zákona zvyklý – uveďte úhm číselník zvyklých výsledků hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou číselky uvedené v odd. E na str. (2)				0	
107 Čistý příjmy nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu					
108 Čistý výdaje nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu					
109 Čistý příjmy nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), který připadne na Váš jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu					
110 Čistý výdaje nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), který připadne na Váš jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu					
111 (neobsazen)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti, výkřešil společnosti ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)				256 800	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhm vyhlášených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)					

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obnove a odpisech

Rodní úhm číselníka obnove

Upřesňující odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti⁴⁾

Název hlavní (převládající) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

první číselník				
Název dalších činností				
Celkem		0	0	

25 540 5 MHN 540 5 vcor č. 21

C. Účele o samostatné činnosti

BF. 895721/5438

Over the past few years, I have met

Costumul pe urubiori e lim curi.

Distum loknānā dīnācā

Deturum chinovani chinosti

Probleti mlađih: čim su mlađi

1.5.2014				8
----------	--	--	--	---

11. Tabuľka pre poplatky, ktoré vedú daňovou evidenciou podľa § 7b zákona

Vypište pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zúčtovacího období	Na konci zúčtovacího období
1. Hmotný majetek	0	
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		10 202
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		150 000
4. Zásoby	0	
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápisů	0	
6. Dobační majetek ^{*)}		
7. Údělky včetně přijatých úvěrů a zápisů	0	
8. Rezervy	0	

2. Mindy	0
----------	---

²⁹⁾ arhivirani izdaje (nisi neposredni)

E. Opravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zveřejněný výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatek uvede v odvětví K2
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona a měřicího výsledku hospodaření nebo rozdílu mezi příjmy a výdaji	poplatek uveďte v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společenských vztazích²⁾

Jako-li jste společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jméno	Příjmení	DiČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spotřebitelovi (viz tab. 4)

Jedná se o celkové množství přímých a nepřímých výdajů z titulu výzkumu a vývoje v daném období, které jsou vynaloženy na vypracování nových vědeckých poznatků, řešení nových problémů, získání nových znalostí a dovedností, které mohou být aplikovány v praxi.

	Jednotka	Příjmy	Daň (PČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Udaje o osobě, která rozhoduje příjmy a výdaje

Jed-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje osobě, která na Váš podniká příjmy a výdaje

	Jméno	Příjmení	DiČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

1. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo k oměštilní společnosti¹⁾

Dielové identifikačné číslo veľkej a obchodní a podnikateľ, kuže je spoločnosťou, alebo komanditistom spoločnosti, kuže je kompletne vlastník, a výše veľkého podielu v spoločnosti	DIE	%
---	-----	---

4. Z předložených možností v dané úvaze vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

⁴⁴ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k žádosti.

PŘÍLOHA č. 2

Podnik číslo: 8 9 5 7 2 1 / 5 4 3 8

Je součástí tištěné verze PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFa: 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

Číselky uvedte v celých Kč. Číselná hodnota počítaná v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatele ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 263/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí a přenášejí na dvě desetinné místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stádiích je nepřijatelné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹	X	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²	
	poplatek	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona	13 500		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí			
202 Výdaje podle § 9 zákona	4 050		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	9 450		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	9 450		
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³
1	2	3	4	5
1 B prodej nemovitostí	360 000	220 000	140 000	
2			0	
3			0	
4			0	
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	360 000	220 000	140 000	
Číslo rozhodnutí koloběžného úřadu				

	poplatek	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	360 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	220 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	140 000	

¹ Označte křížkem odpovídající variantu.

² Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (jako se pouze zemědělské výrobky), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „a“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

25 5405P: MFa: 5405P: - úř. č. 10

Příloha - § 8 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmení: Mazurová

Jméno: Alena

RČ: 895721/5438

DIČ:

Druh příjmů	Příjmy	Stát zdroje
Úrok z podnikatelského účtu	749	
Celkem	749	

Priloha - § 9 Príjmy z pronájmu

Příjmení: Mazurová


John A. Alena

RC: 895721/5438

DİĞER:

Pronájemník více (název nebo popis, adresa)	Příjmy v Kč	Příjmy pouze z nájmu nemovitých	Výdaje v Kč
pozemek	13 500		4 050
Celkem	13 500	0	4 050

Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro VZP za rok 2014

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY VZP - kód 111		Přehled OSVČ za rok 2014			
Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné <small>(§ 24 a § 25 a 2 odst. 4, 50 a 51 zák. č. 589/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů) Formulář podle zákona č. 589/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Vydává se podle přílohy č. 1 k zákonu č. 589/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.</small>				Typ přehledu Měsíční <input checked="" type="checkbox"/> a) roční <input type="checkbox"/>	
Datum přehledu, podpis a podpis pojišťovny VZP					
1. Identifikace pojištěnce					
Příjmení		Jméno		Titul	
Marurová		Alena		Bc.	
Místo		Číslo evidence / číslo evidenční		Číslo pojištění (jedná se o)	
Komenského		367		8957215438	
PSČ		Obec		Identifikační číslo osoby (ICO)	
323 00		Píseň 1			
Pojistné (zálohy) platím		Barikování pojistného (příspěvek na úhradu záloh na pojistné)		Tisková	
<input checked="" type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> předem z účtu				775 308 624	
2. Prohlášení pojištěnce					
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2014 pro sebe neplatila pojistné na úhradu záloh na pojistné v měsících:					
<input type="checkbox"/> V roce 2014 pro sebe nebyl stanoven minimální výměrovací základ v měsících:					
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne					
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne					
3. Přiznání k dani z příjmu					
4. Pojistné OSVČ					
5. Příspevek (Duplatek)					
6. Nová výše zálohy (viz Poznámky)					
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce					
Prohláším, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 3 dnů ode dne, kdy jsem se o změnách dozvěděl / dozvěděla.					
VZP 87.51/2014					
Vydáno dne: 20.03.2015					
Vyřadit Vymazat formulář					

© 2000 Blackwell Science Ltd *Journal of Internal Medicine* 247: 105–112

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 - 2. strana

Kont. čís. OSVČ

8957215438



ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

G. Způsob použití příspěvku

Příspěvek (část příspěvku) ve výši Kč

použije (pokud není vloženo číslo nebo číslo splatný záloze) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce ☐ 1/5 ☐ 2/5 ☐ 3/5 ☐ 4/5 ☐ 5/5 ☐ 6/5 ☐ 7/5 ☐ 8/5 ☐ 9/5 ☐ 10/5 ☐ 11/5 ☐ 12/5

Příspěvek (příspěvek) část příspěvku

a) ☐ Včetně na účet

Bankovní číslo účtu použije se podle účtu

První číslo - číslo účtu - číslo banky - variabilní symbol - specifický symbol

b) ☒ Pořadí poštovní poukázky na adresu

Příjmení: MAZUROVÁ Jméno: Alena Titul: Bc.
Ulice: Komenského číslo domu: 367
Číslo: 32300
Číslo: 00

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) za rok 2015

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2015 považován/a za OSVČ vykonávající ☐ hlavní činnost ☒ vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ Kč 43. Měsíční pojistné na NP Kč

42. Měsíční záloha na DP Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterým je vykonávána spolupráce

Příjmení: Jméno: Titul: Datum narození: Kont. čís. OSVČ
Ulice: číslo domu:
Číslo: číslo: číslo:

J. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2014

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2014 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ANO ☐ NE ☒

K. Údaje o oprávněném přehledu

Datum příjmu na účtu vykonávajícího OSVČ

Datum předání oprávněného přehledu

L. Podpisy a razítka

Místní příjmový úřad OSVČ

Příjmení - město

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné odeslání správě sociálního zabezpečení ohlašuji změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2014, a to do 5 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

20.3.2015

Podpis příjmu

0

Podpis příjmu OSVČ

Podpis příjmu OSVČ

Datum příjmu



6170087267

strana 2

Číslo 09/2014
Úč. 05

PROHLÁŠENÍ

poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

Příjmení <u>Mazurová</u>	Jméno(-a) <u>Alena</u>
Míst. <u>Bc.</u>	Rodné číslo <u>8957215438</u> Číslo a typ dokladu <u></u>
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) <u>Komenského 367, Píseň 1</u> PSČ <u>32300</u>	
Prohlášení podepisuji pro přílohu (přízev a adresa) <u>CINK, s.r.o.</u>	
<u>Sokolovská 21, 32300 Píseň 1</u>	

I.

1. Podle § 35a odst. 1 písm. a) a § 35d odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), základní slevu na dani na poplatníka na zdaňovací období nebo uvedenou část zdaňovacího období:

uplatňuji <u>01. 01. 2014</u> neuplatňuji	uplatňuji neuplatňuji	uplatňuji neuplatňuji
--	--------------------------	--------------------------

2. Podle § 35a odst. 1 písm. c) až f) a § 35d odst. 2 zákona uplatňuji slevu na dani z důvodu, že⁷⁾

a) pobírám invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důvodu věku požití (podle zákona o důchodovém požití) nebo slevu z důvodu invalidity z důvodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důvodu soužití s nemocí na výpověď tohoto invalidního důchodu a starostlivosti o dítě;

b) pobírám invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiné důchod z důvodu věku požití (podle zákona o důchodovém požití) svého partnera, příslušného (pro invaliditu třetího stupně) nebo (pro invaliditu prvního nebo druhého stupně) z důvodu soužití s nemocí na výpověď tohoto invalidního důchodu a starostlivosti o dítě nebo jsem podle zvláštních předpisů invalidní ve třetím stupni, avšak žádám o invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně níže než invalidní z jiných důvodů než proto, že současně invalidní ve třetím stupni;

c) jsem důchodcem podle zákona č. 238/98

Druh přiznaného důchodu z důvodu invalidity	Číslo a datum rozhodnutí o přiznání důchodu, popř. potvrzení FÚČ, ze dne	Důchod přiznan od	Datum vyřízení příkazu ZPŠP

d) se soustavně připravuji na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, ve zdaňovacím období

1.1.2014 od - do <u>31.12.2014</u>	od - do <u></u>	od - do <u></u>
------------------------------------	-----------------	-----------------

a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prozatímní formy studie v dokladném studijním programu, který poskytuje vysokéškole vzdělání až do dovršení věku 28 let.

3. Podle § 35a a 35d zákona uplatňuji daňové zvýhodnění na mou vyživovanou dítě podle § 35a odst. 6 zákona a podle § 38k odst. 4 písm. c) zákona uvedením v níže uvedené tabulce, jaký je počet těchto vyživovaných dětí žijících v mé společné hospodářské domácnosti na území Českého státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor a současně uvádím, na které dítě uplatňuji/neuplatňuji daňové zvýhodnění ve výši nížeující podle § 35c zákona

Jméno(-a)	Příjmení	Rodné číslo	Uplatňuji níže ve výši stanovené na)
Marie	Mazurová	1257106237	1

⁷⁾ jedno dítě – označe „1“, druhé dítě – označe „2“, třetí a každé další vyživované dítě – označe „3“, neuplatňuji – označe „N“. Jedná se o povinný údaj, který je rozhodný pro výši poskytnutého daňového zvýhodnění.

a) Nezávislé dítě

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo
Marie Mazurová	1257106237		

b) Závislé dítě až do dovršení 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a – soustavně se připravuje na budoucí povolání

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

- nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, anebo
- z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopna vykonávat soustavnou výdělečnou činnost;

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Stav	Podpis a PU č. j. ze dne

c) Z dětí uvedených pod písmeny a) a b) jsou držitelé příkazu ZP/P:

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

II.

Prohláším, že

- a) současně neuplatňuji ze stejné zdaňovací období ani ze stejného kalendářního měsíce zdaňovacího období nárok na slevy na dani podle § 35ba zákona o jiného plátců daní a že současně na stejné období kalendářního roku jsem nepodepsal(-a) u jiného plátců prohlášení k daní⁷⁾;
- b) současně ze stejné zdaňovací období ani ze stejného kalendářního měsíce zdaňovacího období neuplatňuji daňové zvýhodnění⁸⁾ na vyživování dítě u jiného plátců daní a že daňové zvýhodnění⁸⁾ na to samé vyživování dítě ze stejné zdaňovací období ani ze stejného kalendářního měsíce zdaňovacího období neuplatňuje jiná osoba;
- c) v níže též společně hospodařící domácnosti uplatňuji daňové zvýhodnění⁸⁾ na mou vyživované dítě podle § 35c odst. 6 zákona, na které neuplatňuji nárok, tato osoba:

Jméno(-a)	Příjmení	Adresa bydliště (místo trvalého pobytu)	Zaměstnaní „ANO/NE“)

⁷⁾ Pokud uvádíte ANO, uveďte zároveň název a adresu zaměstnavatele

Dojde-li během zdaňovacího období ke změně skutečností rozhodných pro výpočet základu daní a daní nebo ke změně podmínek pro poskytnutí slev na dani podle § 35ba zákona, nebo daňového zvýhodnění, písemně je oznámení plátců daní (změnou v prohlášení) nejpozději poslední den kalendářního měsíce, v němž změna nastala.

Jsem si vědom(-a), následků, kdyby tato prohlášení neodpovídala pravdě a jsem si vědom(-a), toho, že rozdíl z nesprávně oznámení základů na dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a daňového zvýhodnění z mé viny bude v plné výši včetně příslušenství sražen z mé mzdy. Dále jsem si vědom(-a), že rozdíl z nesprávně oznámení daní z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a daňového zvýhodnění z mé viny bude v plné výši včetně příslušenství sražen z mé mzdy pouze na základě dohody s plátcem daní. V případě, že k dohodě s plátcem daní o sražení částky nedojde, bude vzniklý rozdíl na základě oznámení plátců daní správně daní vybrán přímo s příjmem daně.

Změny, k nimž během zdaňovacího období došlo, níže uvádím:

Druh změny	Změna nastala	Datum podpisu	Podpis poplatníka

V případě, že u daňového zvýhodnění dochází ke změně ve vztahu „jedno dítě, druhé dítě, třetí a každé další vyživované dítě“, vyplštěte vždy níže uvedenou tabulku (to znamená včetně nového výšku všech vyživovaných dětí poplatníkem podle § 35c odst. 6 zákona):

Druh změny	Změna nastala	Datum podpisu	Podpis poplatníka
Jméno(-a)	Příjmení	Rodné číslo	Uplatňuji nárok ve výši stanovené na ⁷⁾ :

⁷⁾ jedno dítě – označte „1“, druhé dítě – označte „2“, třetí a každé další vyživované dítě – označte „3“, neuplatňuji – označte „N“. Jedná se o povinný údaj, který je rozhodný pro novou výši poskytnutí daňového zvýhodnění.

Potvrzuji pravdivost a úplnost údajů uvedených v tomto prohlášení

Na zdaňovací období 2014	Datum 15.1.2015	Podpis
Dodatečně ze zdaňovací období (ze kalendářního měsíce)	Datum	Podpis
Na zdaňovací období	Datum	Podpis
Dodatečně ze zdaňovací období (ze kalendářního měsíce)	Datum	Podpis
Na zdaňovací období	Datum	Podpis
Dodatečně ze zdaňovací období (ze kalendářního měsíce)	Datum	Podpis

Nárok na uznání slev na dani podle § 35b zákona a nárok na daňové zvýhodnění prokázał poplatník?

Na zdaňovací období	Ze plátce ověřil	Na zdaňovací období	Ze plátce ověřil	Na zdaňovací období	Ze plátce ověřil

III.

Žádám o provedení ročního zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění¹⁾ a o provedení výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnostiza zdaňovací období

a současně prohlašuji, že za uvedené zdaňovací období

1. nejsem pořízen(-ou) podnikatelským podnikem ze svých příjmů přiznaný k dani z příjmů fyzických osob

2. jsem nepodniká(-u) v uplynulém zdaňovacím období kromě mzdy od jednoho plátce nebo postupně od více plátců včetně mezi dodatečně vyplacených nebo zúčtovaných téměř plátců v době, kdy jsem pro ně již nevykonával(-u) činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, příjmů závislostních smlůvou podle zvláštní sady daně a kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, jiné příjmy podle § 7 až 10 zákona patřícího dani z příjmů fyzických osob vyšší než 6 000 Kč

3. jsem podniká(-u) v uplynulém zdaňovacím období kromě příjmů závislostních smlůvou podle zvláštní sady daně a kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, příjmy patřícího dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

a) pouze od jednoho plátce ve zdaňovacím období²⁾ b) postupně od dalších plátců daně včetně mezi dodatečně vyplacených nebo zúčtovaných téměř plátců v době, kdy jsem pro ně již nevykonával(-u) činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, které má být uveden a potvrzen o vyplacených příjmech a smluvních zálohách na daň a daňovém zvýhodnění od těchto plátců a současně předkládem³⁾.

Ve zdaňovacím období	V kalendářních měsících	Jména plátců

Dále prohlašuji, že:

(vypísl pouze poplatník a) uplatňující nezdaněnou část základu daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona, tj. uplatňující slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. g) zákona)

a) odpobč úroků ze základu daně, na které uplatňuji nárok z důvodu zaplacených úroků z úvěru použitelného na financování bytových potřeb ze stavebního spoření⁴⁾, úroků z hypotečního úvěru⁵⁾ anebo z jiného úvěru poskytnutého v souvislosti s tímto úvěrem⁶⁾, poskytovatelem stavebního spoření, bankou⁷⁾, za zdaňovací období neuplatňuji (jiné odobč⁸⁾),uplatňuji tyto odobč⁹⁾ uvede v tabulce:

Zdaňovací období	Jméno(-u) a příjmení	Podně číslo	Adresa trvalého pobytu

- předmět bytové potřeby pod písmeny a) b) c) d) e) f) g) h) i) § 15 odst. 3a zákona, na který uplatňuji odpobč úroků z poskytnutého úvěru, byl užíván v soudu a § 15 odst. 4 zákona, a že částka úroků, o kterou se snižuje základ daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona v úhrnu u všech účetníků smluv o úvěrech¹⁰⁾ jichž se mnou ve společné hospodářské domácnosti¹¹⁾ naplněno v uplynulém zdaňovacím období 300 000 Kč. Při placení úroků jen po šest roku uplatňování částka nepřekročí jednu dvacátinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků.

b) ve zdaňovacím období

 slevu ze uznání výživového důvodu¹²⁾ neuplatňuji jiný poplatník, žijící a dělající (dělám) ve společné hospodářské domácnosti¹³⁾.

Kromě nároku na slevu na dani a nároku na daňové zvýhodnění podle údajů uvedených již v prohlášení uplatňuji nárok na:
1a. Slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) zákona na manželku (manžela)*

Jméno(a) Václav Příjmení Mazur RČ 8708122589

Období (lety) v uplynulém zdaňovacím období

1.1.2014 od - do 31.12.2014

od - do

od - do

se mnou žije (B) ve společné hospodářské domácnosti a nemá (nemá) v tomto zdaňovacím období vlastní příjem přesahující 68 000 Kč a v uplynulém zdaňovacím období

byla (byl)*
nebyla (byl)*

byla (byl)*
nebyla (byl)*

byla (byl)*
nebyla (byl)*

dítětkou (dítětem) podle § 218b)

1b. Slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. g) zákona za umístění vyživovaného dítěte*, 2) jeho se mnou ve společné hospodářské domácnosti*) v zařízení péče o dítě předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona (sleva za umístění dítěte)*

Jméno(a) Příjmení RČ

Zdaňovací období	Vynaklánek šetka (Kč)	Zdaňovací období	Vynaklánek šetka (Kč)	Zdaňovací období	Vynaklánek šetka (Kč)

Jméno(a) Příjmení RČ

Zdaňovací období	Vynaklánek šetka (Kč)	Zdaňovací období	Vynaklánek šetka (Kč)	Zdaňovací období	Vynaklánek šetka (Kč)

2. Nezdánitelné části základu daně:

a) Podle § 15 odst. 1 zákona z důvodu bezúplatného plnění

Zdaňovací období	Hodnota bezúplatného plnění (Kč)	Zdaňovací období	Hodnota bezúplatného plnění (Kč)	Zdaňovací období	Hodnota bezúplatného plnění (Kč)

b) Podle § 15 odst. 3 a 4 zákona z důvodu zaplacených úroků z úvěru

Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)	Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)	Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)

c) Podle § 15 odst. 5 zákona z důvodu platby příspěvků na své penzijní připojištění nebo penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření

Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)

d) Podle § 15 odst. 6 zákona z důvodu zaplaceného pojistného na své soukromé životní pojištění

Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)	Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)	Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)

e) Podle § 15 odst. 7 zákona z důvodu zaplacených členských příspěvků členů odborové organizace

Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)

f) Podle § 15 odst. 8 zákona z důvodu úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)	Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)	Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)

Potvrzuji pravdivost a úplnost údajů uvedených v oddíle III.

Za zdaňovací období	Datum podpisu	Podpis poplatníka
2014	15.1.2015	

*) U daňových nenákladů ČR uvedte datum narození a číslo a typ dokladu prokazující trvalost pobytu

*) Náhodní se škola, popř. podle jednotlivých zdaňovacích období

*) § 35a odst. 4 zákona

*) § 35c a § 35d zákona

*) § 36 zákona

*) § 21a zákona

*) § 35b zákona

Příloha 5: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti za rok 2014

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění¹⁾

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za období 1.2.3.4..... 2014

Jméno a příjmení poplatníka <u>Alena Mazurová</u> Rodné číslo ²⁾ <u>825721/5438</u>	
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) <u>Komenského 367, Píseň 1</u> PSČ <u>32300</u>	
Poplatník podpísal – nepedepověď prohlášen ³⁾ – na zdanitelných příjmech ⁴⁾ – na tyto měsíce zdaňovacího období (šestnácti oznámení ⁵⁾) <u>1,2,3,4</u>	

1.	Úhrn zálohovaných příjmů ze závislé činnosti	69 298,00										
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2015 (§ 5 odst. 4 zákona)	69 298,00										
3.	Zaúčtováno v měsících (šestnácti oznámení) <u>1,2,3,4</u>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX										
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona ze zálohovaných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007											
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona ze zálohovaných ve zdaňovacím období 2008–2013											
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona ⁶⁾)	23 562,00										
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 6 ⁷⁾											
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	92 860,00										
9.	Skutečná sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	516,00										
10.	Skutečná sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁸⁾											
11.	Skutečná sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 6 ⁹⁾											
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	516,00										
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	639,00										
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících ¹⁰⁾											
15.	Základní sleva na poplatníka podle § 35b odst. 1 písm. a) zákona byla poskytnuta v měsících ¹¹⁾											
16.	Odt. uplatnění jako vyživovatel pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 15%;">Odt. – do</th> <th style="width: 85%;">Jméno – rodné číslo</th> </tr> <tr> <td>1.1.–31.12.14</td> <td>Marie Mazurová – 125710/6237</td> </tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>	Odt. – do	Jméno – rodné číslo	1.1.–31.12.14	Marie Mazurová – 125710/6237						
Odt. – do	Jméno – rodné číslo											
1.1.–31.12.14	Marie Mazurová – 125710/6237											
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatnění jako sleva na daň podle § 35b odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 15%;">Odt. – do</th> <th style="width: 85%;">Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>	Odt. – do	Stupeň invalidity (ZTP/P)								
Odt. – do	Stupeň invalidity (ZTP/P)											
18.	Studijní příjmy na budoucí povolání poplatníka uplatnění jako sleva na daň (sleva na studenta) podle § 35b odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 15%;">Odt. – do</th> <th style="width: 85%;">Škola</th> </tr> <tr> <td>1.1.–31.12.14</td> <td>Právnická fakulta Západočeské univerzity v Plzni</td> </tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>	Odt. – do	Škola	1.1.–31.12.14	Právnická fakulta Západočeské univerzity v Plzni						
Odt. – do	Škola											
1.1.–31.12.14	Právnická fakulta Západočeské univerzity v Plzni											
19.	Roční záúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo – bylo ¹²⁾ provedeno a tímto výsledkem ¹³⁾ : Příplatek na daň z ročního záúčtování záloh § 38d odst. 5 zákona ve výši Kč byl vložen poplatníkem dne Doplatek ze záúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši Kč byl vložen poplatníkem dne z toho část příplatek na daň po slevě Kč z toho část doplatek na daňovém bonusu ¹⁴⁾ / příplatek na daňovém bonusu ¹⁵⁾ Kč											
20.	Úhrn pojistného podle § 36 odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový neuzádnat ČR ¹⁶⁾											

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dle¹⁷⁾

Jméno a adresa plátců:

CINK, s.r.o.
 Sokolovská 21
 32300, Píseň 1

Daňové identifikační číslo plátců:

C 2 1 5 2 6 3 4 5 7

Vyhoví:

Karel Kufa

 Číslo telefonu:
 Dne:

20.3.2015

Podpis a otisk pečeti plátců

26. 04.02. 16Po 04.02. – verze 2. 20

vyplnění poplatníkem – daňový neuzádnat ČR

Příloha 6: Potvrzení o studiu

Západočeská univerzita v Plzni
Sady Pátatřicátníků 14
306 14 Plzeň

POTVRZENÍ O STUDIU

jméno, příjmení Alena Mazurová
narozeny(á) dne 21.7.1989 v Plzni
bydliště Komenského 367, 32300 Plzeň 1
je v akademickém roce 2013 / 2014
studentem(ou) 4. ročníku
studijní program, obor, forma studia Studijní program magisterský, Právo, Prezenční
Toto potvrzení se vydává jako doklad pro Dafiové účely

v Plzni dne 2.1.2014
razítko, podpis